

**ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LOS CRÉDITOS “GOTA A GOTA” SOBRE EL
SECTOR DE LA ECONOMÍA INFORMAL (GREMIO CHOLADERO) UBICADO
EN EL PARQUE LA FACTORÍA DE LA CIUDAD DE PALMIRA EN EL PERIODO
2014-2015**

**LADY VIVIANA CRUZ ORTIZ
DIEGO ARMANDO DIAZ MOJICA**

**UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
PALMIRA
2015**

**ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LOS CRÉDITOS “GOTA A GOTA” SOBRE EL
SECTOR DE LA ECONOMÍA INFORMAL (GREMIO CHOLADERO) UBICADO
EN EL PARQUE LA FACTORÍA DE LA CIUDAD DE PALMIRA EN EL PERIODO
2014-2015**

**LADY VIVIANA CRUZ ORTIZ
DIEGO ARMANDO DIAZ MOJICA**

**MODALIDAD DE TRABAJO DE GRADO
Investigación**

**Director de trabajo de grado
Maestro en filosofía HOLBEIN GIRALDO**

**UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
PALMIRA
2015**

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos a Dios por todas sus bendiciones, a nuestros padres quienes fueron nuestra inspiración para culminar con nuestros estudios universitarios, quiénes nos brindaron su amor y apoyo incondicional. Así también a la Universidad del Valle y sus docentes por todos los conocimientos impartidos durante nuestra carrera universitaria.

TABLA DE CONTENIDO

| | Pág. |
|--|------|
| RESUMEN..... | 11 |
| ABSTRACT | 12 |
| 1. ANTECEDENTES..... | 13 |
| 2. DESCRIPCION DEL PROBLEMA..... | 22 |
| 3. OBJETIVOS..... | 28 |
| 3.1 OBJETIVO GENERAL..... | 28 |
| 3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS..... | 28 |
| 4. JUSTIFICACIÓN | 29 |
| 5. MARCO DE REFERENCIA..... | 32 |
| 5.1 MARCO CONTEXTUAL | 32 |
| 5.2 MARCO CONCEPTUAL..... | 37 |
| 5.3 MARCO JURIDICO | 42 |
| 6. DISEÑO METODOLÓGICO | 52 |
| 6.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN | 52 |
| 6.1.1 Exploratorio y descriptivo. | 52 |
| 6.2 DESARROLLO METODOLÓGICO DEL PROYECTO | 52 |
| 6.2.1 Instrumentos utilizados..... | 53 |
| 6.3 FUENTES Y TECNICAS DE RECOLECCION DE INFORMACION..... | 53 |
| 6.3.1 Tipo de muestreo. | 54 |
| 6.4 ENCUESTA SECTOR CHOLADERO UBICADO EN EL PARQUE DE LA FACTORIA DE LA CIUDAD DE PALMIRA | 54 |
| 6.5 ENTREVISTA SECTOR CHOLADERO UBICADO EN EL PARQUE DE LA FACTORIA DE LA CIUDAD DE PALMIRA | 59 |
| 7. CAPÍTULO I..... | 60 |
| 8. CAPITULO II | 77 |

| | | |
|-----|-----------------------|-----|
| 9. | CAPITULO III | 103 |
| 10. | CAPITULO IV..... | 119 |
| 11. | CONCLUSIONES | 128 |
| 12. | RECOMENDACIONES | 129 |
| 13. | BIBLIOGRAFIA | 131 |

LISTA DE TABLAS

| | Pág. |
|---|------|
| Tabla 1. Indicadores de mercado laboral Valle del Cauca frente al total nacional 2013. | 24 |
| Tabla 2. Género y rango de edad. | 77 |
| Tabla 3. Nivel educativo | 78 |
| Tabla 4. ¿Tiene hijos? | 79 |
| Tabla 5. Cantidad de personas que dependen económicamente de usted..... | 80 |
| Tabla 6. Estrato socioeconómico..... | 81 |
| Tabla 7. ¿Hace cuánto labora en el gremio choladero? | 82 |
| Tabla 8. ¿Cómo inicio el negocio choladero? | 83 |
| Tabla 9. Promedio de ingresos diarios | 104 |
| Tabla 10. Promedio de gastos diarios | 105 |
| Tabla 11. ¿Solicitan préstamos bancarios el gremio choladero en Palmira? | 106 |
| Tabla 12. ¿Ha solicitado algún crédito bancario? | 107 |
| Tabla 13. Si su respuesta es sí, conteste, ¿se lo aprobaron? | 108 |
| Tabla 14. ¿Se encuentra reportado en alguna centrar de riesgos? | 109 |
| Tabla 15. ¿Conoce el funcionamiento del sistema bancario? | 110 |
| Tabla 16. ¿Conoce alguna entidad bancaria que tenga fácil acceso a créditos a personas con pequeños negocios? | 111 |
| Tabla 17. ¿Sabe cuál es el procedimiento para solicitar un crédito bancario? | 112 |
| Tabla 18. ¿Cuál cree usted que es la razón por la cual el gremio choladero acude a los créditos gota a gota? | 113 |
| Tabla 19. ¿Cuántos préstamos gota a gota tiene actualmente? | 114 |
| Tabla 20. ¿Lleva algún tipo de contabilidad de su negocio? | 115 |
| Tabla 21. Si maneja algún tipo de contabilidad en su negocio, ¿cuáles la de las siguientes opciones es la que más se acerca? | 116 |

Tabla 22. Si la respuesta es no, conteste, ¿estaría interesado en aprender a manejar de forma ordenada sus finanzas personales? Si - no.....117

LISTA DE GRAFICOS

| | Pág. |
|---|------|
| Grafica 1. Género y rango de edad..... | 77 |
| Grafica 2. Nivel educativo | 78 |
| Grafica 3. ¿Tiene hijos? | 79 |
| Grafica 4. Cantidad de personas que dependen económicamente de usted..... | 80 |
| Grafica 5. Estrato socioeconómico..... | 81 |
| Grafica 6. ¿Hace cuánto labora en el gremio choladero? | 82 |
| Grafica 7. ¿Cómo inicio el negocio choladero? | 83 |
| Grafica 8. Promedio de ingresos diarios | 103 |
| Grafica 9. Promedio de gastos diarios | 104 |
| Grafica 10. ¿Solicitan préstamos bancarios el gremio choladero en Palmira? ... | 105 |
| Grafica 11. ¿Ha solicitado algún crédito bancario? | 106 |
| Grafica 12. Si su respuesta es sí, conteste, ¿se lo aprobaron? | 107 |
| Grafica 13. ¿Se encuentra reportado en alguna central de riesgos?..... | 108 |
| Grafica 14. ¿Conoce el funcionamiento del sistema bancario? | 109 |
| Grafica 15. ¿Conoce alguna entidad bancaria que tenga fácil acceso a créditos a personas con pequeños negocios? | 110 |
| Grafica 16. ¿Sabe cuál es el procedimiento para solicitar un crédito bancario? . | 111 |
| Grafica 17. ¿Cuál cree usted que es la razón por la cual el gremio choladero acude a los créditos gota a gota? | 112 |
| Grafica 18. ¿Cuántos préstamos gota a gota tiene actualmente? | 113 |
| Grafica 19. ¿Lleva algún tipo de contabilidad de su negocio?..... | 114 |
| Grafica 20. Si maneja algún tipo de contabilidad en su negocio, ¿cuáles la de las siguientes opciones es la que más se acerca? | 115 |
| Grafica 21. Si la respuesta es no, conteste, ¿estaría interesado en aprender a manejar de forma ordenada sus finanzas personales? Si - no..... | 116 |

LISTA DE FIGURAS

| | Pág. |
|---|------|
| Figura 1. Mapa de las comunas de Palmira. | 32 |
| Figura 2. Choladera | 86 |
| Figura 3. Choladeros | 90 |

LISTA DE FOTOGRAFIAS

Pág.

| | |
|--|-----|
| Fotografía 1. Choladeros Parque de la factoría | 90 |
| Fotografía 2. Choladeros Parque de la factoría 1 | 91 |
| Fotografía 3. Choladeros reubicados en el parque lineal | 121 |
| Fotografía 4. Cobradores en el sector del parque lineal. | 124 |

RESUMEN

La creación de nuevas empresas se ha convertido en un factor determinante para el desarrollo socioeconómico de cualquier economía con el fin de impulsar el bienestar de la sociedad, por tal motivo en Colombia se ha trabajado en pro de generar programas que permitan impulsar las principales variables sobre las que se estructura el emprendimiento y creación de empresas. Ante ello desde mediados de la década del 90, el gobierno colombiano empezó a establecer leyes que promovieran la creación de organismos y programas a los cuales los potenciales empresarios-emprendedores pudieran acudir para concretar su idea de negocio.

En la actualidad se ha gestado sobre las personas la idea y convicción de generar emprendimiento en especial en épocas en donde la globalización ha entrado en un punto de crecimiento continuo, enfatizando con mayor fuerza el surgimiento de ideas innovadoras. Por tal motivo el objetivo central de la investigación era analizar el impacto que ocasiona en el gremio choladero de la ciudad de Palmira ubicado en el sector del parque de la factoría, al acceder a los préstamos “gota a gota”.

El estudio se realizó mediante la inferencia (deducción) de las causas que sustentan las respuestas dadas por los choladeros sobre el efecto que les genera los préstamos “gota a gota”. Tomando como punto de partida las teorías que se han desarrollado alrededor de estos créditos.

Palabras clave: emprendedor, choladero, prestamos gota a gota

ABSTRACT

The creation of new companies has become a determining factor for the socioeconomic development of any economy in order to promote the welfare of society, as such factor in Colombia has worked towards generating programs which will boost the major variables which entrepreneurship and business creation is structured. Before it since the mid-90s, the Colombian government began to establish laws that promote the creation of agencies and programs to which potential entrepreneurs-entrepreneurs could come to realize their business idea.

At present it has thrived on people the idea and conviction to generate entrepreneurship especially in times where globalization has entered a point of continuous growth, emphasizing more strongly the emergence of innovative ideas. Therefore the main objective of the research was to analyze the impact that results in the guild choladero Palmira city located in the park area of the factory, to access loans "trickle down".

The study was conducted by inference (deduction) of the causes underlying the answers given by choladeros effect on lending generates "trickle down". Taking as starting point the theories that have developed around these credits.

Keywords: entrepreneur, choladero, loans drop by drop

1. ANTECEDENTES

Existen diferentes opiniones de diversos autores acerca del origen de los créditos en la vida del hombre, de acuerdo a esto, encontramos que el código Hammurabi aproximadamente en el año 1700 A.C¹, en esta se define una sociedad muy avanzada, y en una época no muy lejana del Hammurabi nos describen un comercio desarrollado, que a pesar de que las negociaciones funcionaban a través del trueque, ya los comerciantes compraban y vendían propiedades e incluso realizaban préstamos con intereses.

Por otra parte se encuentra que; al tratar el tema se habla de los avances que la civilización fue desarrollando con el pasar del tiempo, en donde las operaciones crediticias fueron evolucionando, teniendo en cuenta esta premisa afirmaban que dicha evolución no se logró ni siquiera durante la Edad media, aunque se habla de que en Grecia y Roma surgió el crédito privado en el cual el prestamista entregaba un bien para su uso o consumo a un deudor, en caso de incumplir con el pago, el primero tenía dominio total sobre el deudor a tal punto que en pocas ocasiones se recurría a este².

Los créditos a lo largo de la historia han sido manejados por personas adineradas y a través de la evolución por entidades bancarias, pero siempre el acceder a estos ha requerido el seguimiento de un proceso que resulta complicado de cumplir por las múltiples exigencias, que para una persona del común es difícil o en ocasiones imposibles de conseguir.

En Colombia la historia bancaria inicio en junio de 1880 cuando el Gobierno creó el Banco Nacional, para que actuara como su banquero y promoviera el crédito público. La función de banquero consistía en prestar al Gobierno los servicios de

¹ En base a; Enciclopedia Barsa, Encyclopaedia Britannica Editores Ltda., Rio de Janeiro, 2000.

² Recopilado de; Enciclopedia Universal Ilustrada Europeo-Americana. Madrid: Ed. Espasa-Calpe, S.A. 1994.

consignación de los fondos públicos o de Tesorería, crédito, colaboración en la contratación de préstamos internos y externos y la administración de los títulos de deuda pública. También había sido encargado de la emisión de billetes. Pero en 1894 debió ser liquidado por el Congreso, debido a excesos registrados en la capacidad de emisión. Años más tarde fue creado el Banco Central de Colombia, el cual funcionó de 1905 a 1909, y luego fue liquidado por idénticas razones que el anterior³.

La primera Guerra Mundial trajo a Colombia graves dificultades económicas y financieras que no mejoraron con el advenimiento de la paz. Las perspectivas de las entidades bancarias durante las dos primeras décadas del siglo XX no eran halagüeñas por el desorden monetario existente: se emitía dinero sin control y las reservas de los bancos estaban dispersas. Además se carecía de un sistema formal de garantías y respaldo gubernamental para los bancos⁴.

La anterior situación precipitó la crisis de los años 1922 y 1923 que evidenció la escasez de medio circulante. Se hacía apremiante la necesidad de dar solidez y estabilidad a la moneda y al crédito mediante un banco central sólido y consistente.

Creación del Banco de la República⁵

Mediante la Ley 25 de 1923 se creó el Banco de la República, como banco central colombiano. Se organizó como sociedad anónima con un capital original de \$10 millones oro, de los cuales un 50% lo aportó el Gobierno y la diferencia los bancos comerciales nacionales, extranjeros y algunos particulares. A esta entidad se le confió, en forma exclusiva, la facultad de emitir la moneda legal colombiana, se le autorizó para actuar como prestamista de última instancia, administrar las reservas internacionales del país, y actuar como banquero del Gobierno. La Junta Directiva

³ Recopilado de; Historia del Banco de la Republica de Colombia, Antecedentes; disponible en <<http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/historia>>

⁴ Ibid.

⁵ Ibid.

del Banco, conformada por 10 miembros, representantes del sector privado y del Gobierno, fue encargada por la misma Ley, de ejercer las funciones de regulación y control monetario bajo estrictos parámetros de ortodoxia financiera. Se le encomendó, además, fijar la tasa de descuento y la intervención para controlar las tasas de interés.

La creación del Banco de la República constituye un elemento fundamental en la organización económica e institucional del país. Con el paso de los años, esta institución ha experimentado cambios importantes que han buscado adecuarla a una economía en permanente proceso de crecimiento y actualización⁶.

El origen de los préstamos "gota a gota" en Colombia, afirman que las opciones de crédito disponible en Colombia se amplían periódicamente. Este incremento en la oferta se debe a las necesidades de tipo económico de la sociedad Colombiana, esto promovió el surgimiento de préstamos con requisitos flexibles, orientados a las personas que no están en condiciones de cumplir con las exigencias impuestas por el sistema bancario⁷.

En este contexto surgen los créditos gota a gota, una modalidad de préstamo informal que se apoya en el sistema extra bancario, brindando un servicio para aquellas personas o empresas que por alguna razón no pueden obtener financiamiento en el mercado formal⁸.

Por lo general la tasa de interés es más alta que en préstamos de bancos y entidades financieras, motivo por el cual los créditos gota a gota suelen ser más

⁶ Ibid., p. 15

⁷ Recopilado de; [creditos.com.co](http://www.creditos.com.co), ¿Qué es un crédito gota a gota?, Disponible en <
<http://www.creditos.com.co/que-es-credito-gota-gota.html>>

⁸ Ibid.

costosos, muchos de los préstamos en el mercado informal se obtienen en forma inmediata⁹.

En los últimos años esta práctica se ha propagado rápidamente por todo el continente, entre los que podemos encontrar con mayor representación de este flagelo están: Brasil, Perú, Chile y Ecuador.¹⁰

Acontecimientos e impactos de la modalidad Gota a Gota¹¹

La usura se convirtió en un delito de exportación de Caldas y del Eje Cafetero. "Si no pagan, se va todos los días y se les quita la plata que tengan, la mercancía o los objetos de valor. Para ello se contratan matones de las favelas". Así relata un manizaleño que trabajó en las favelas de Sao Paulo como cobrador de gota a gota.

Esta modalidad de préstamos informales con altos intereses y abonos diarios ha cautivado a caldenses, sobre todo del norte del departamento, que se han ido a países como Brasil, Perú, Ecuador, Bolivia, El Salvador, México, Guatemala, Chile y Argentina a ejercer la ilegal práctica. Las autoridades creen que la plata es lavada a través de cuentas bancarias de familiares y personas cercanas, e invertida en Colombia.

RELATO: El manizaleño que laboró como agiotista dice que los matones de las favelas llevan, pistola en mano, a algunos morosos a casas donde los encadenan y golpean. Luego los dejan ir para que consigan el dinero. "Los colombianos tenemos muy mala reputación, pero nos ayuda mucho que la gente piense que somos malos porque nos pagan", relata.

⁹ Ibid.

¹⁰ Villalba, Ana. Gota a gota, negocio caudaloso. En: El Espectador [en línea] (20 de Nov., 2008) Disponible en: <<http://www.elespectador.com/impreso/articuloimpreso92228-gota-gota-negocio-caudaloso>>

¹¹ lapatria.com. Gota a gota se expande por Latinoamérica desde Caldas. En: La Patria [en línea] (27 de Abr., 2014). Disponible en: <<http://www.lapatria.com/sucesos/gota-gota-se-expande-por-latinoamerica-desde-caldas-77106>> [recuperado el 22 de septiembre 2015].

EL ORIGEN COMENTA EN SU ARTÍCULO: Cuando los cobradores llegan a las ciudades extranjeras lo hacen a sectores populares. Se movilizan en las motos repartiendo tarjetas y volantes, en los que dicen que venden ropa o utensilios de hogar. La comunidad ya entiende que la intención es otra.

Los cobradores se acercan a los negocios pequeños y les explican que prestan dinero al 20%. La deuda se las difieren en cuotas diarias por un mes o 20 días y que solo necesitan un documento que certifique que el local o el negocio es de su propiedad, aunque al final esto es lo que menos les importa.

Una vez se presta la plata, los cobradores pasan a diario por la cuota. Si hay retrasos comienzan las amenazas.

Reitera que en Brasil hay muchos manizaleños y Aranza zuños dedicados al préstamo rápido: "Alias Aránzazu tiene tanto dinero que está explorando en África. Además, el negocio mueve plata del narcotráfico y de paramilitares".

El agiotista cuenta que para trabajar en las favelas tienen que darle su tajada a la Policía. En una oportunidad lo detuvieron, le quitaron la moto y lo encerraron junto a su socio. A uno lo dejaron ir para que les consiguiera 5 mil reales (unos \$4 millones 500 mil). En otras oportunidades la suma llegó al doble. "Para trabajar allá hay que pagarles semanalmente mil reales a los policías (unos \$900 mil) como cuota fija", señala.

La modalidad Gota a Gota recorrido por América Latina¹²

- **ECUADOR**

¹² Ibid., p. 17

Un aranzazuno se fue a Ecuador con \$10 millones y el apoyo de un socio que conocía el mercado. Cuenta que se vio obligado a viajar luego de que cerraron la empresa en la que trabajó por 17 años.

"Al verme con más de 40 años y desempleado, regando hojas de vida y tocando puertas por un mínimo sin una respuesta, opté por irme. Un amigo que lleva diez años en el negocio me dijo que era bueno. Me fui en mayo del año pasado; dejé a mi esposa y a mis dos hijos, de 15 y 8 años", relata.

Se encontró con su amigo en Guayaquil, quien lo despachó para Playas de Villamil. "Caminé las calles sin conocer a nadie y repartiendo volantes que decían que vendía sábanas y colchones, pero la gente sabe que es el préstamo de plata al 20% sin hacer papeles. Por ejemplo, si presta 100 dólares, paga de intereses diarios 4 dólares durante 30 días y además le abona a la deuda", explica.

Asegura que el negocio es muy bueno desde que paguen, aunque no siempre: "La Policía nos veía con el signo pesos encima y de una pedía plata. Tocaba darles hasta 20 dólares y una vez me cogieron tres veces en una semana. Preferí recoger la plata que me debían y regresarme", comenta.

Dice que nunca matoneó a alguien, que los trabajaba con "psicología sana" y les sacaba la plata. Nadie le quedó debiendo. De su amigo cuenta que con él trabajan cobradores de Caldas, Risaralda, Valle, Huila y Quindío.

• PERÚ

Las autoridades peruanas aseguran que los gotas a gota colombianos están lavando dinero del narcotráfico. Agregan que son sicarios y extorsionistas.

"Solo la nacionalidad los ha puesto en la vista de las autoridades", aseguró una periodista en un reportaje del programa Panorama, emitido en ese país el año

pasado. En la investigación entrevistó a 12 colombianos que viven en una casa en Lima. Allí contaron cómo trabajan.

Uno de ellos, con acento paisa, cuenta que si le presta 300 soles (\$26 mil) al 10%, el cliente pagaría 330 soles, y se recogen 13 soles diarios. También dice que se aprovechan de su acento colombiano y su simpatía para ganar clientes, pero a la hora de cobrar se les va la decencia.

En el programa argumentan que si el cliente no paga, termina asesinado. Se conoció que los investigan por el homicidio de un comerciante en Lima. La evidencia es un video en donde se registra el crimen.

• CHILE

En mayo del 2013 a ocho colombianos (cuatro mujeres y cuatro hombres) los detuvieron en Concepción, acusados de usura. El periódico virtual BiobioChile aseguró que la Fiscalía dijo que el grupo prestaba dinero a un 20% de interés a pequeños comerciantes.

El prefecto provincial de la Policía de Investigaciones de Concepción, Alfredo Espinoza, añadió que cuando alguien se atrasaba en los cobros, la banda los amenazaba o retiraba mercadería como parte de pago, aunque sin llegar a golpes.

En los allanamientos les incautaron dinero y los cuadernos donde registraban a los clientes y las deudas, más volantes con los cuales se promocionaban. Mientras dure la investigación, los detenidos deberán permanecer en Chile, y se exponen a ser deportados.

Se puede encontrar además¹³ que la realidad muestra que a pesar de su reputación los préstamos populares, ‘gota a gota’, han funcionado por décadas en Colombia, a través de una estrategia publicitaria muy efectiva: “el voz a voz”. Teniendo como principales clientes a comerciantes, vendedores ambulantes y empleados de negocios que manejan dinero a diario. Que pertenecen principalmente a clases baja y media, se estima que lo más usual es que tengan un pequeño negocio (tienda, cacharrería, papelería, peluquería, puesto ambulante, entre otros).

El Estado establece proyectos, que aún no han dado buenos resultados, proponiendo así mejor empleo, mejor trabajo y más facilidad para obtener créditos y quizás una buena estabilidad económica, vinculando a largo plazo bancos, asociaciones y cooperativas, las cuales la ciudadanía echa de menos y en algunos momentos no tienen el conocimiento previo sobre ello¹⁴.

En este contexto sobre el cual ha surgido el sistema gota a gota como proceso extorsivo, que hace cerca de diez años empezó a funcionar como el más popular crédito informal callejero. Ello se explica en que sus orígenes tienen que ver, probablemente, con el ‘hueco’ que dejan los bancos en los estratos económicos más bajos¹⁵.

Pero no se debe de dejar pasar por alto que la mejor motivación para alguien que, acude al sistema de crédito denominado gota a gota es la poca cantidad de trámites que necesitan para acceder al dinero. Es decir, si un banco cuenta con un proceso el cual abarca una cantidad de requisitos como pueden ser, cartas laborales, certificadas de tradición, codeudores, el sistema gota a gota no. Además, el tiempo

¹³ HOYOS, Heidi. Gota a gota, préstamos a altos intereses. En: Tras la Cola de la Rata [en línea]. (14 de Abr., 2011). Disponible en: <<http://www.traslaacoladelarata.com/2011/04/14/gota-a-gota-prestamos-a-altos-intereses/>>

¹⁴ Ibid., p. 17

¹⁵ ENTREVISTA A Castellanos Daniel, vicepresidente económico de Asobancaria en Colombia. En: Préstamos que exprimen a los caleños gota a gota, En: El País, Cali: (12 de Jun, 2011).

de aprobación del crédito no pasa de días o verificación de información, este se efectúa de manera instantánea.

En línea con lo anterior¹⁶ se puede encontrar que estos acontecimientos son posibles, porque ningún, gota a gota se sujeta a las regulaciones de la Superintendencia Financiera. Y por ello, en los bolsillos de los agiotistas se han acumulado ganancias insospechadas: las cuales se han calculado cercanas a 2,4 billones de pesos. Una fortuna que equivaldría a las ganancias de toda la banca colombiana obtendría en cuatro meses.

Según un estudio realizado por la Usaid (Agencia para el Desarrollo de EE.UU.) y el Programa Midas (Más Inversión para el Desarrollo Alternativo y Sostenible)¹⁷, 2,5 millones de hogares en Colombia han recurrido a esta modalidad crediticia en la última década. La mayor parte corresponde a estratos 1, 2 y 3. En ese mismo periodo, se calcula, que alrededor de 400.000 mil pequeñas empresas también han accedido a ese tipo de préstamos, con intereses de usura que en la mayoría de casos superan en un 20% o 30% las tasas de interés bancaria.

Desde el 2008 el Gobierno ha tratado de poner freno a los créditos extra bancarios. Esto, porque la economía informal generó un colapso financiero, que surgió con el esquema piramidal, en donde se prometían altas tasas de interés a quienes invirtieran en ellas. Sin embargo, no ha sido fácil, porque además de personas naturales, también los comerciantes acudieron en grandes proporciones a este modelo reestructurado del esquema Ponzi, con el fin de obtener un mejor rendimiento de capital¹⁸.

¹⁶ Ibid., p 21.

¹⁷ Citado por, Ibid., p 21.

¹⁸ Redacción de El País, Préstamos que exprimen a los caleños gota a gota. En: El País [en línea]. [recuperado el 23 de septiembre 2015]. Disponible en: <<http://www.elpais.com.co/elpais/economia/prestamos-exprimen-calenos-gota-gota>>

2. DESCRIPCION DEL PROBLEMA

Desde hace algunos años la modalidad de créditos “gota a gota”, se ha extendido por todo el país, teniendo altas tasas de crecimiento debido a la creciente necesidad de las personas por acceder a créditos de manera fácil para obtener recursos de capital y fortaleciéndose constantemente por los métodos ortodoxos que se emplean para generar miedo en las personas al momento de cobrar los intereses como también la deuda total. Palmira no es una excepción, especialmente por personas pertenecientes a economías informales, como: comerciantes, empleados de negocios que manejan dinero a diario, vendedores ambulantes, de esta manera se puede encontrar a los tradicionales choladeros, los cuales se ubican principalmente en el parque de la factoría. El involucrarse con esta modalidad de préstamos ha convertido su diario vivir en una constante persecución por parte de los llamados cobradores, quienes por varias horas al día se transportan por el sector en sus motocicletas, visitando cada puesto para cobrar el pago correspondiente al día, en algunas ocasiones cada choladero alcanza adquirir hasta ocho préstamos, que dado a sus ingresos totales que oscilan entre \$50.000 y \$60.000 pesos diarios no cubren en su totalidad los montos adeudados, lo que produce un efecto de espirar que lleva a estas personas nuevamente a adquirir otro préstamo ilegal, que también les será imposible pagar, razón por la cual los cobradores deciden recurrir a la violencia, a tal punto que llegan a agredirlos físicamente e incluso en casos extremos amenazar su vida o la de su familia, situación que afecta los índices de violencia de la ciudad y del país en general.

Se estima que en toda Colombia un total de tres millones de dueños de pequeños negocios están en manos de los agiotistas y sus métodos para recuperar el dinero prestado con los intereses diarios que cobran, hacen que se presenten hechos

como los que por ejemplo se ha presentado en Cali, encontrándose que los cobros por parte de estas personas se efectúan con granadas en mano. Incluso se han presentado hechos de homicidios durante el último año.

Estos hechos se presentan, debido a los altos márgenes de ganancias que se pueden obtener con esta modalidad de crédito, tanto así que se estima con base a las opiniones de los protagonistas de esta historia, ha sido el de pagar intereses del 20% mensual sin importar el monto prestado.

Ejemplo de ello; para un crédito de \$500.000 deben devolver \$600.000 en una cuota diaria de \$60.000, lo que significa que el interés diario es del 2%, el mensual de 73% y el anual llega a la increíble cifra del 70.780%.

Es una proporción importante de los ingresos diarios del negocio que se van en el pago de la deuda, lo que no les permite hacer un ahorro o una inversión para impulsar el crecimiento de su negocio.

Depender de esta modalidad de crédito, les ha impedido adquirir un préstamo en una entidad financiera donde tendrían la posibilidad de abrir un historial crediticio y donde se pactan una serie de pagos mensuales y no diarios con una tasa de interés menor. Lo que les permitiría tener dinero disponible para invertir en el negocio en el mediano plazo y aumentar los márgenes de rentabilidad.

En síntesis, los préstamos gota a gota ha generado una dependencia constante porque las ganancias del negocio van al pago de intereses y al pago de la cuota diaria, nunca hay el suficiente dinero por lo que siempre necesitan más¹⁹.

Indicadores del mercado laboral en el Valle del Cauca

¹⁹ CONSEJOS FINANCIEROS BANCOOMEVA. Los peligros de los préstamos gota a gota. En: Bancoomeva [en línea]. [recuperado el 22 de septiembre 2015]. Disponible en: <<http://www.bancoomeva.com.co/publicaciones.php?id=40652>>

En la tabla 1 se presentan los datos para el total nacional país y para el Departamento del Valle.

Tabla 1. Indicadores de mercado laboral Valle del Cauca frente al total nacional 2013.

| Dominio | TO | TD |
|-----------------------|-------------|-------------|
| Total Nacional | 66 | 12.9 |
| Valle | 64.2 | 9.6 |

Fuente: DANE. Principales indicadores del mercado laboral departamentos – 2013. [En línea] Disponible en:
<https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ml_depto/Boletin_dep_13.pdf>

Los anteriores datos corroboran la importancia ya expresada de seguir alentando la creación de empresas a través de los programas de emprendimiento de la región, y también justifican el empleo informal.

El sector informal urbano en Colombia

El Sector Informal Urbano es medido a través de la Encuesta Nacional de Hogares (ENH) realizada dos veces al año por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). La encuesta de tipo muestral, se realizó inicialmente en las siete principales áreas metropolitanas de Colombia, y ha ampliado su cobertura a las diez principales áreas metropolitanas desde hace pocos años, con lo que cubre la gran mayoría de la población urbana del país. A su vez, téngase en cuenta que la población urbana es casi el 75% de la población total de Colombia.

Ramírez²⁰ indica que el empleo en el sector informal es contra cíclico al movimiento general de la economía; la informalidad disminuye en el auge y aumenta en las crisis. Esto quiere decir que el sector informal se convierte en una opción para los

²⁰ RAMÍREZ GUERRERO, Jaime. Capacitación laboral para el sector informal en Colombia. En: Oficina Internacional del Trabajo - Ginebra [en línea]. [recuperado el 20 de septiembre 2015]. Disponible en: <http://www.oei.es/etp/capacitacion_laboral_sector_informal_colombia_querrero.pdf>

desempleados, hasta que llega el ciclo de recuperación donde generando un proceso de reactivación en los distintos sectores económicos, aumentando las oportunidades de encontrar empleo formal, de mejor calidad y con óptimas condiciones de remuneración, al presentarse este escenario económico produciría una disminución en la tasa de informalidad. En síntesis este fenómeno se comprueba tanto para los trabajadores por cuenta propia como para los obreros y empleados formales.

El sector informal en las políticas de empleo y capacitación laboral

Ramírez²¹ afirma que en Colombia, el concepto de sector informal como objeto de la acción del Estado fue ampliamente utilizado en la literatura técnica y en la documentación de políticas públicas sobre empleo y capacitación laboral durante las décadas de los setenta y ochenta. Los planes de desarrollo nacional “Plan de Integración Nacional 1978-1982” y “Cambio con Equidad 1982-1986” incorporaron por primera vez el concepto de Sector Informal Urbano, difundido desde la OIT, pero desde entonces ha sido sustituido casi totalmente por el concepto de microempresa. La microempresa sustituye al sector informal como objeto de atención, este fenómeno puede ser atribuido esencialmente a dos factores:

- En primer lugar, al gran protagonismo que - especialmente desde los años setenta - adquirieron las políticas y programas dirigidos a la microempresa, fenómeno dentro del cual se fue generando una equivalencia implícita, asumida generalizadamente, entre los conceptos de sector informal y microempresa.
- De otra parte, al predominio de visiones teóricas que abordan el problema del empleo casi exclusivamente como una variable dependiente del crecimiento económico, y este a su vez de la competitividad del aparato productivo, visto

²¹ Ibid., p. 25

esencialmente como conjunto de empresas. La disminución de las tasas de desempleo abierto experimentada en los primeros años de la década de los noventa como efecto del ciclo expansivo de la economía que se generó como efecto inmediato de los procesos de apertura y desregulación de la economía, parecía ratificar la validez del enfoque anterior y permitió a muchos asumir que el sector informal iba en camino de integración en el sector moderno, por la doble vía de la absorción de sus trabajadores y por la de modernización de sus microempresas.

En Colombia el 92% de la población considera que ser empresario es una alternativa de carrera deseable y válida. Según el Censo General de 2005 (DANE, DPN), la estructura empresarial colombiana está conformada principalmente por Microempresas y Pymes; Colombia es un país cuya economía se soporta en empresas de pequeña escala. En donde las Pymes, conjuntamente con las microempresas, representan al menos el 90% del parque empresarial nacional, generando el 73% del empleo y el 53% de la producción bruta de los sectores industrial, comercial y de servicios. Estudios sobre el desarrollo demuestran que existe un vínculo directo entre el mismo y el nivel de apoyo a las Pymes. De allí, que las políticas gubernamentales, así como de las entidades multilaterales, se concentran cada vez más en fomentar un mayor desarrollo de estas empresas en un modelo de inserción en la economía mundial. Dada su importancia, así mismo, se han convertido en mercado objetivo prioritario de varios sectores económicos y muchas ONG han orientado sus esfuerzos a atenderlas²². Es así que en Colombia fortalecer este grupo de empresas, dado su potencial para la generación de empleo, así como su contribución al crecimiento de las exportaciones no tradicionales, se ha convertido en una prioridad.

²² GENOVEVA RODRÍGUEZ, Astrid. Fundación para el Desarrollo (Fundes). La realidad de la Pyme Colombiana. Desafío para el Desarrollo. Colombia. 2003. 7(21),pp.139-149

Según el Censo General de 2005, la estructura empresarial colombiana está conformada principalmente por Microempresas y Pymes, las cuales en su conjunto son la principal fuente de empleo del país²³.

A nivel geográfico se presenta una alta concentración de empresas de todos los tamaños, evidenciando la existencia de importantes brechas de desarrollo entre las regiones. Cinco departamentos concentran el 79% de las grandes empresas y el 62% de las Microempresas y las Pymes del país. Las principales concentraciones están en Bogotá (22.8%), Antioquia (13,5%) y Valle del Cauca (9.6%).

Las Microempresas en América Latina en su mayoría son establecimientos que ocupan menos de cinco (5) empleados y se dedican principalmente a desarrollar actividades del sector comercio (especialmente del comercio al por menor) y en menor escala de los servicios.²⁴

2.1 FORMULACION DEL PROBLEMA:

¿Qué impacto tienen los préstamos “gota a gota” para el gremio informal chocolatero ubicado en el parque la factoría de la ciudad de Palmira en el periodo 2014-2015?

²³ CONPES. Política nacional para la transformación productiva y la promoción del micro, pequeñas y medianas empresas: un esfuerzo público-privado. [en línea]. [recuperado el 25 de septiembre 2015]. Disponible en: <<http://www.huila.gov.co/documentos/C/CONPES3484de2007.pdf>>

²⁴ FLÓREZ VILLAMIZAR, Henly. Las Mipymes y la generación de empleo, Caso Socorro provincia Comunera Santander. En: Universidad Libre Seccional Socorro, [en línea] (10 Jun, 2012). Disponible en: <http://www.unilibresoc.edu.co/publicaciones/index.php/centauro/article/download/86/64>.

3. OBJETIVOS

3.1 OBJETIVO GENERAL

Analizar el impacto que ocasiona en el gremio chocolatero de la ciudad de Palmira ubicado en el sector del parque de la factoría, el acceder a los préstamos “gota a gota”.

3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Describir los préstamos “gota a gota” y la economía informal que se presentan en Colombia.
- Caracterizar socioeconómicamente el sector informal chocolatero ubicado en el parque la Factoría del municipio de Palmira.
- Analizar las causas que llevan a las personas que pertenecen a la economía informal (gremio chocolatero de Palmira) a solicitar los préstamos “gota a gota”.
- Evaluar las consecuencias positivas y negativas de los préstamos gota a gota para la población de la economía informal (gremio chocolatero de Palmira).

4. JUSTIFICACIÓN

La realización de la presente investigación, tiene como fin analizar el impacto que genera el manejo de los préstamos “gota a gota” en las personas que pertenecen a la economía informal, particularmente aquellas que integran el gremio choladero de la ciudad de Palmira los cuales se encuentran localizados en el parque La factoría. De esta manera se buscó evidenciar las razones por las cuales estas personas deciden no acceder a los créditos bancarios y entender la situación a la cual se ven enfrentados en su día a día.

A través del proyecto se pretende, realizar un sondeo de la realidad social y económica a la que se ven enfrentados, generando un aporte significativo a la alcaldía de Palmira teniendo en cuenta que este gremio hace parte de la riqueza cultural que representa a la ciudad y de esa misma manera ofrecer una orientación a las personas incluidas en la investigación llegando a generar conciencia acerca de esta modalidad de préstamos, con el fin de que mejoren su calidad de vida, a través del conocimiento financiero, tal cual como lo plantea el profesor Muhammad Yunus el fundador del Grameen Bank reconocido mundialmente como el ‘banco de los pobres, quien asegura que más que un sistema de entrega de créditos a los pobres, lo que se debe gestar es una transformación en la cultura y en el pensamiento empresarial de los mismos.

En una charla en la Universidad Javeriana, el profesor Yunus, sostuvo que se necesita un cambio de cultura, pues los pobres necesitan mucho más que dinero. “Debemos creer en la capacidad que tiene toda persona para cambiar su propia vida”.

“No es el dinero lo que cambia a la gente, es el talento de su propio trabajo el que le permite superarse. La idea es ayudar a las personas a descubrir para qué son talentosas. Todos los seres humanos tienen mucha energía para hacer cosas, pero

el sistema y las instituciones que hemos creado no dejan que la gente demuestre de lo que es capaz”, afirmó. “Si se quiere eliminar la pobreza se tienen que cambiar las instituciones, los paradigmas, el sistema. De lo que se trata es de volver a soñar y hacer que los sueños sean una realidad”.²⁵

Este trabajo pretende dar a conocer las barreras de acceso a créditos que interponen las diferentes entidades bancarias para las personas dedicadas a las actividades de economía informal, lo que les convierte en una utopía llegar a obtener un apoyo por parte de alguna entidad financiera en Colombia. Las cifras son elocuentes, sobre estos aspectos, ejemplo de ello; a marzo de 2010, cerca de 7,8 millones de adultos tenían al menos un servicio financiero. Eso corresponde al 58% del total de la población adulta Colombiana. Esto corresponde a que cerca de 5,6 millones de personas adultas no acceden a servicios financieros.

Las personas en situación de pobreza del país enfrentan las más difíciles condiciones para acceder a un crédito. Muchas personas sólo cuentan con la opción de acudir a los prestamistas informales. En 2008 se calculó que 5 millones de hogares que residen en los estratos 1, 2 y 3, y más de 400.000 mil microempresas, han utilizado como crédito el famoso “gota a gota”, en donde se adeudan sumas de dinero a amigos, a un vecino, a un familiar o a una casa de empeño.

La violencia que viene intrínseca en este flagelo también es un problema que afecta a este gremio, pues la preocupación por pagar sus préstamos "gota-gota" se desprende de una realidad que ha provocado efectos negativos sobre la sociedad, ya que los prestamistas ilegales, en muchos casos son lavadores de dineros del narcotráfico o pertenecen a grupos al margen de la ley, por lo que cuentan con una estructura criminal que les permite generar todo tipo de amenazas y violentar la integridad física, para asegurar los pagos de los créditos. Esto quiere decir que los

²⁵ El País, Para eliminar la pobreza hay que romper paradigmas. En: El País [en línea]. [Recuperado el 10 de septiembre 2015]. Disponible en <<http://historico.elpais.com.co/historico/oct062006/ECO/menospobrz.html>>

préstamos “gota a gota” y los prestamistas ilegales no sólo son un problema de carácter económico y social, sino un problema de seguridad, una lucha contra la delincuencia, y una situación que produce el incremento en los índices de violencia de Palmira y de Colombia en general²⁶.

²⁶ Fundación Plan. Crédito para los más pobres. Disponible en <http://plan.org.co/nuestro-trabajo/proyectos/vidas-con-plan/credito-para-los-mas-pobres/document_view/>

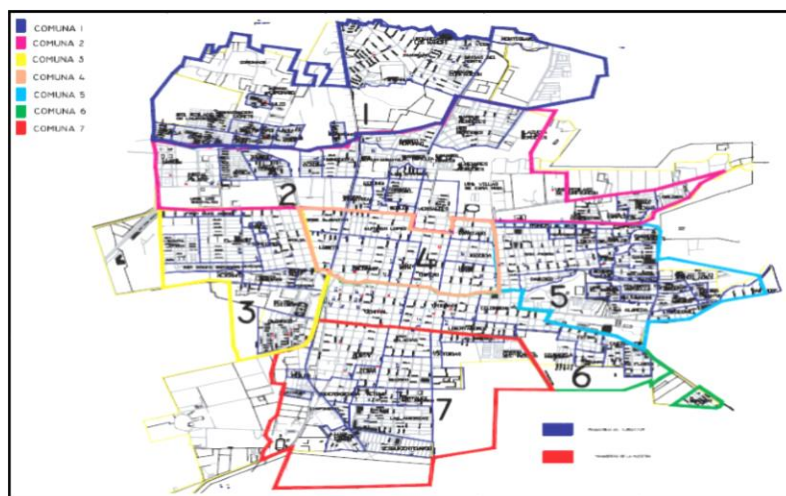
5. MARCO DE REFERENCIA

5.1 MARCO CONTEXTUAL

Este trabajo investigativo se realizó en el municipio de Palmira, localizado en la región sur del departamento del Valle del Cauca, Colombia. Su cabecera está situada a 3° 31' 48" de latitud norte y 76° 81' 13" de longitud al oeste de Greenwich²⁷.

En el último censo realizado en Colombia en el año 2005, Palmira contaba con una población de 283.431 habitantes. En la actualidad se calcula que cuenta con una población aproximada de 350.000 habitantes²⁸.

Figura 1. Mapa de las comunas de Palmira.



Fuente: Adarme J, Wilson, & Álvarez P., Camilo. Consumo de insumos agroindustriales por el subsector panificador de Palmira, Valle del Cauca. Indicadores de subsistemas Administrativo, Talento Humano y Operativo. Acta Agronómica, 2007. 56 (2), pp.93-103. Disponible en: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-28122007000200006&lng=en&tlng=es

²⁷ Palmiguía. Información general. [en línea]. [recuperado el 6 de septiembre 2015]. Disponible en: <http://www.palmiguia.com/conozca-palmira/informacion-general-2015>

²⁸ Ibid.

Según la Fundación Progresamos²⁹ la ciudad de Palmira tuvo un PIB para el año 2008 de \$ 666 MM. Cifra que ha tenido una variación mínima durante los últimos años. Según el ministerio del trabajo en el año 2012, la estructura económica en la ciudad se divide en los siguientes sectores: establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias, y servicios a las empresas (25.8%), industria manufacturera (17.2%), actividades de servicios sociales, comunales y personales (14.1%) y comercio, reparación, restaurantes y hoteles (11%).

Según el anuario estadístico la población de la ciudad se estratifica de la siguiente manera:

- Estrato 1: 4%
- Estrato 2: 51%
- Estrato 3: 35%
- Estrato 4: 9%
- Estrato 5: 1%
- Estrato 6: 0%⁵

Al ser la mayoría de la población de un estrato tan vulnerable como el 2, el fenómeno sobre el cual se centra esta investigación, tiene los elementos necesarios para que el crédito gota a gota gane presente altas tasas de crecimiento.

Este proyecto se desarrolló con personas pertenecientes al gremio choladero de la ciudad de Palmira, específicamente los que se encuentran localizados en el parque La factoría, donde se ubican aproximadamente 23 personas, los cuales elaboran de manera artesanal el tradicional cholado. El parque la factoría de la ciudad de Palmira nació a raíz de la demolición de la institución educativa La Milagrosa y las instalaciones de lo que funcionaba el anexo del Cárdenas, este hace parte del

²⁹ FUNDACIÓN PROGRESAMOS. Anuario estadístico de Palmira 2012. [en línea]. [recuperado el 6 de septiembre 2015]. Disponible en: <<http://www.fundacionprogresamos.org.co/images/anuario-estadistico-2012/palmira2012/index2.swf>>

llamado parque lineal Cinturón verde y determinante de la estructura ambiental de la ciudad, destinado a la recreación pública activa y pasiva, con áreas encaminadas a propósitos lúdicos, culturales, artísticos y deportivos. En su recorrido se puede encontrar la Plazuela de Comfandi, así como el Museo de Arte Peatonal, conformado por interesantes pinturas que adornan sus zonas verdes³⁰.

Los tradicionales choladeros en su mayoría pertenecientes a estratos 1 y 2, son personas con nivel educativo de medio-bajo, no cuentan con una capacitación técnica, tecnológica ni mucho menos universitaria, en algunos de los casos no han terminado el colegio, motivo por el cual son personas que no tienen los conocimientos necesarios para llevar un manejo eficiente de sus finanzas. Además se presenta que el entorno donde se desenvuelven se encuentra influenciado por el vandalismo y la delincuencia, partiendo del punto que su lugar de trabajo es la calle, lo que condiciona sus ingresos al estado del clima. Uno de los problemas más graves a los que se ven enfrentadas estas personas es al poco flujo de caja que manejan, llevándolos a tratar de suplir los gastos personales y abastecer su puesto, a través de los préstamos informales, los llamados gota agota, que se han hecho cada vez más populares dentro de este gremio.

Numerosos estudios en algunos países, han revelado que el mercado de créditos informales tiene características que difieren un poco de los préstamos convencionales. Estos créditos informales son ofrecidos por particulares sobre la base de acuerdos verbales sin ningún tipo de requisitos o colaterales, lo cual hace atractiva esta opción a corto plazo por su disponibilidad inmediata, aunque a largo plazo generan altos riesgos para los usuarios. Es tanto así que el mercado de crédito suele ser muy segmentado y definido para distintos nichos de mercados. En donde las tasas de interés de los créditos informales son diferentes y varían según el lugar geográfico, así como también el origen de los fondos y las características

³⁰ Secretaria de Cultura y turismo de Palmira. Guía turística de Palmira. Disponible en: <<http://www.culturayturismopalmira.com/parques-representativos.html>>

del préstamo. Generalmente, las tasas de interés ofrecidas son más altas que el promedio de las tasas de interés de los bancos y con una significativa dispersión, presentando aparentemente oportunidades de arbitraje. La imposición de créditos racionados, limita el acceso a los préstamos para todos los solicitantes de créditos, especialmente para aquellas personas de escasos recursos o pequeños empresarios, quienes tienen dificultades de ahorro.

Hay diferentes enfoques teóricos que intentan explicar algunas o todas estas características. Aunque difieren en los mecanismos específicos propuestos, la mayoría comparte un tema común: el crédito del mundo informal se explica por una pérdida de mercados, por problemas de información asimétrica, múltiples exigencias en las solicitudes, garantías reales y por falta de incentivos.

Una definición planteada por Browne y Rosengren en 1992 establece que la restricción crediticia se debe al racionamiento del crédito por la vía de cantidades y no de precios; en otras palabras, que el deterioro en la dinámica del crédito obedece a factores de oferta, siempre que la reducción en la disponibilidad de recursos prestables no sea motivada por variaciones en las tasas de interés. En buena parte de la literatura en la que se analiza el tema de restricción del crédito a partir de una contracción en la oferta de recursos, se establece que el comportamiento de la economía y las expectativas que se tienen sobre el crecimiento de la misma son factores determinantes en la toma de decisiones de crédito por parte de las entidades financieras. En la medida en que exista una percepción desfavorable de la situación económica y con ella, la perspectiva de un deterioro en la capacidad de pago de los potenciales deudores, el sector financiero estaría dispuesto a asumir un menor riesgo en el otorgamiento de nuevos créditos. En algunos estudios se establece que la restricción del crédito ofrecido por el sector financiero es una señal

de la recomposición de los balances de los establecimientos financieros, motivada por una reducción en los depósitos.³¹

En el caso particular del gremio choladero de la ciudad de Palmira, se observa que los prestamistas pasan entre tres y cinco veces por mes a ofrecer sus servicios. El resto del mes se dedica a cobrar lo invertido, con intereses hasta del 20%, y teniendo en cuenta que la legislación penal, en el artículo 305 del código penal toma como delito:

*El que se reciba o cobre, directa o indirectamente, a cambio de préstamo de dinero o por concepto de venta de bienes o servicios a plazo, utilidad o ventaja que exceda en la mitad del interés bancario corriente que para el período correspondiente estén cobrando los bancos, según certificación de la Superintendencia Bancaria, cualquiera sea la forma utilizada para hacer constar la operación, ocultarla o disimularla, incurrirá en prisión de dos a cinco años y multa de cincuenta a doscientos salarios mínimos legales mensuales vigentes, se puede partir de este punto para describir esta actividad como un delito, donde lo más grave no es el abuso en el cobro de interés si no los índices de violencia de los que vienen acompañados.*³²

La actividad en la realización de cholados, ha sido una tradición Vallecaucana desde hace más de 50 años, la preparación inicial fue denominada “las tres niñas” y contenía lulo, limón y piña. Este nuevo producto novedoso hizo sus primeras apariciones en la galería municipal y escenarios deportivos del municipio de Jamundí por el señor Héctor Bonilla, con el tiempo muchos vieron en este “postre”

³¹ Citado en: Díaz Valencia, Gustavo Adolfo. Las imperfecciones del mercado de créditos, la restricción crediticia y los créditos alternativos. CIFE, 2011. 17(12), pp.103-133

³² SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA. Certificación del Interés Bancario Corriente para las modalidades de crédito de consumo y ordinario, microcrédito y consumo de bajo monto. [en línea]. [recuperado el 20 de septiembre 2015]. Disponible en: <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?!Servicio=Publicaciones&ITipo=publicaciones&IFuncion=loadContenidoPublicacion&id=10082008&reAncha=1>

una oportunidad, lo que llevo a expandirse por muchos municipios del Valle del Cauca, incluido Palmira donde esta actividad se ha convertido en la única fuente de ingresos de personas de escasos recursos, ya que ven una opción de negocio que no requiere de mucha inversión inicialmente³³.

5.2 MARCO CONCEPTUAL

Préstamo gota. Son una de las alternativas de crédito informal más elegidas por los colombianos. Se presentan como una oportunidad muy atractiva para quienes necesitan dinero urgente, pero sus altos costos pueden poner en peligro nuestro equilibrio financiero³⁴

Economía informal. Se consideró que la economía informal era una "modalidad urbana" caracterizada por: 1) la exigüidad de los obstáculos al ingreso, en lo que se refiere a las aptitudes, el capital y la organización; 2) la propiedad familiar de las empresas; 3) lo reducido de la escala de operaciones; 4) el empleo de métodos de producción de gran densidad de mano de obra y de tecnologías anticuadas; y 5) la existencia de mercados no regulados y competitivos³⁵

Tasa de interés. Es el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube. Cuando la tasa de interés sube, los demandantes desean comprar menos, es decir, solicitan menos recursos en préstamo a los intermediarios financieros, mientras que los oferentes buscan colocar más recursos (en cuentas de ahorros, CDT, etc.). Lo contrario sucede cuando baja la tasa: los demandantes del mercado financiero solicitan más créditos, y los oferentes retiran sus ahorros³⁶.

³³ Universidad ICESI. El glacial porque el cholado es una tradición. Disponible en: <http://www.icesi.edu.co/blogs_estudiantes/elcholato/2008/11/11/el-hombre-que-le-dio-sabor-al-hielo/>

³⁴ Créditos. Préstamo gota a gota. Disponible en: <<http://www.creditos.com.co/prestamos-gota-gota.html>>

³⁵ Portes, Alejandro y Haller, William. La economía informal. Chile: Naciones Unidas. 2004

³⁶ Banco de la república. ¿Qué es la tasa de interés? Disponible en: <<http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-tasa-inter-s>>

Cholado. Es una ensalada de frutas típica del departamento del Valle del Cauca (Colombia). Con una base de hielo raspado, se adicionan las frutas, jarabes de diferentes sabores y leche condensada. Entre las frutas empleadas están: banana, manzana verde, kiwi, fresa, coco, papaya, piña. Es originario del municipio vallecaucano de Jamundí, donde suele comerse en los días Cuando se habla se usura, se está hablando del cobro excesivamente alto de intereses en un préstamo o préstamos que otorgue una persona u organización a la cual se le llamaría *usurero(a)*³⁷.

Finanzas personales. Se refiere, en principio, al dinero que necesita una familia para subsistencia. La persona deberá analizar cómo obtener dicho dinero y cómo protegerlo ante situaciones imprevistas³⁸

Cámara y comercio. Es una sociedad integrada por comerciantes locales, regionales, o internacionales, en defensa de sus miembros para su mutua protección, a manera de los sindicatos de trabajadores. Piden beneficios al gobierno para el sector, brindan información, promueven la libre competencia y el desarrollo de sus miembros, dan asesoramiento jurídico, realizan cursos y conferencias, etcétera. También hay Cámaras de Comercio internacionales como CAMBRAS para la cooperación comercial entre Argentina y Brasil³⁹.

Agiotistas: esta palabra proviene del italiano AGGIO que significa “añadido o adicionado” y se refiere a quienes cobran intereses excesivos sobre los créditos otorgados. El agiotaje es una figura relativamente nueva en el ordenamiento jurídico de muchos países pero tan remota en su origen, que ya se consideraba un delito punible en Roma, en la época de Diocleciano (244 - 311 D.C)⁴⁰

³⁷ Biblioteca virtual Luis Ángel Arango. Usura. Disponible en: <<http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/usura>>

³⁸ Definición. Definición de finanzas. Disponible en: <<http://definicion.de/finanzas/>>

³⁹ De Conceptos. Concepto de cámara de comercio. Disponible en: <<http://deconceptos.com/ciencias-sociales/camara-de-comercio>>

⁴⁰ Mora Cuartas, Héctor Julio. Etimología de agiotista. Disponible en: <<http://etimologias.dechile.net/?agiotista>>

Mercado extra bancario. No se trata sin duda alguna de la gestación de un tipo de entes no institucionales, que nacen de las restricciones monetarias fuertes por parte de las autoridades económicas⁴¹

Banco Mundial. Para la Enciclopedia Universal, 2012 “El Banco Mundial (BM) es, según su propia definición ‘uno de los organismos especializados de las Naciones Unidas y está integrado por 184 países miembros [...] Su propósito declarado es reducir la pobreza mediante préstamos de bajo interés, créditos sin intereses a nivel bancario y apoyos económicos a las naciones en desarrollo⁴²

Ahorro. Ahorro, es el proceso de dejar a un lado una porción de los ingresos actuales o parte del gasto ordinario para el futuro, y no consumirlo inmediatamente. También, se le considera la diferencia entre los ingresos disponibles y los consumos efectuados por una persona, familia o empresa, llamado ingreso no consumido⁴³

Negocios. Se designa con el término de negocio a aquella ocupación que detenta un individuo y que está encaminada a obtener un beneficio de tipo económico. La palabra tiene un origen latino, por ejemplo, los romanos, la utilizaban para referirse a aquellas actividades que no suponían el ocio y a través de las cuales obtenían dinero⁴⁴.

Banco. Un banco es una institución de tipo financiero que, por un lado, administra el dinero que les deja en custodia sus clientes y, por el otro, utiliza éste para prestárselo a otros individuos o empresas aplicándoles un interés, lo que consiste

⁴¹ Martínez Lozada, José Wilmer. Gestioni de negocios fiduciarios. Disponible en <<http://jgmartinez10.blogspot.com.co/2011/09/mercado-extrabancario.html>>

⁴² Quees.la. ¿Qué es el banco mundial? Disponible en: <<http://quees.la/banco-mundial/>>

⁴³ Orozco, David. Definición de ahorro. Disponible en: <<http://conceptodefinicion.de/ahorro/>>

⁴⁴ Definición ABC. Definición de negocio. Disponible en: <<http://www.definicionabc.com/economia/negocio.php>>

en una de las variadas formas que tiene de hacer negocios e ir ampliando el dinero de sus arcas⁴⁵.

Inclusión financiera. Inclusión financiera significa tener acceso a un conjunto de productos y servicios financieros que incluyen crédito, ahorro, seguros, sistema de pagos y pensiones, así como educación financiera y protección al consumidor. Hay un consenso en que el acceso servicios financieros tiene un enorme potencial para mejorar la calidad de vida de las personas, se trata de un requisito indispensable para la reducción de la pobreza y vulnerabilidad de amplios sectores de la población⁴⁶.

Consumidor. Es aquel que concreta el consumo de algo. El verbo consumir, por su parte, está asociado al uso de bienes para cubrir una necesidad, al gasto de

Comerciante. El concepto de comerciante comprende a las personas que se dedican a negociar comprando y vendiendo distintas mercaderías como actividad económica, negocio, oficio o profesión. Se asume que los comerciantes son aquellas personas que compran productos a un determinado precio, para luego venderlo a un precio mayor y así obtener una diferencia, que constituye la ganancia⁴⁷.

Encuesta. La encuesta es una técnica basada en entrevistas, a un número considerable de personas, utilizando cuestionarios, que mediante preguntas, efectuadas en forma personal, telefónica, o correo, permiten indagar las características, opiniones, costumbres, hábitos, gustos, conocimientos, modos y calidad de vida, situación ocupacional, cultural, etcétera, dentro de una comunidad

⁴⁵ Definición ABC. Definición de banco. Disponible en: <<http://www.definicionabc.com/economia/banco.php>>

⁴⁶ MIDE. ¿Qué es la inclusión financiera? Disponible en: <<http://midehoyenlaeconomia.blogspot.com.co/2012/06/que-es-la-inclusion-financiera.html>>

⁴⁷ Concepto. De. Concepto de comerciante. Disponible en: <<http://concepto.de/comerciante/#ixzz3mcCYG18f>>

determinada⁴⁸.

Entrevista. Entrevista es un término que está vinculado al verbo entrevistar (la acción de desarrollar una charla con una o más personas con el objetivo de hablar sobre ciertos temas y con un fin determinado)⁴⁹.

Calidad. Es la habilidad que posee un sistema para operar de manera fiable y sostenida en el tiempo a un determinado nivel de desempeño. En una organización de servicios la calidad es, por tanto, el grado en que los procesos organizacionales pueden generar constantemente los servicios requeridos y/o deseados por sus clientes cuando y como estos los necesitan, sin interrupciones en sus operaciones y sin deterioros en su desempeño⁵⁰.

Capital de trabajo neto operativo: La definición más básica de capital de trabajo lo considera como aquellos recursos que requiere la empresa para poder operar. En este sentido el capital de trabajo es lo que comúnmente conocemos activo corriente. (Efectivo, inversiones a corto plazo, cartera e inventarios)⁵¹.

Cliente. Individuo o grupo de ellos que pagaban por los bienes o servicios de una empresa⁵².

Cliente Externo. Esta categoría comprende a los intermediarios que directamente tienen relación con La empresa y hacia los cuales deben dirigirse las acciones estratégicas para que se manifieste un valor agregado perceptible y una calidad de servicio que establezca una diferencia⁵³.

⁴⁸ De Conceptos. Concepto de encuesta. Disponible en: <<http://deconceptos.com/ciencias-sociales/encuesta#ixzz3mcEFze2B>>

⁴⁹ Definición. Definición de entrevista. Disponible en: <<http://definicion.de/entrevista/#ixzz3mcEcdMII>>

⁵⁰ Domínguez Collins, Humberto. El Servicio Invisible. Colombia: Ecoe Ediciones Ltda., 2006. p. 156

⁵¹ Colaboradores de gerencie.com [en línea]. [recuperado el 20 de septiembre 2015]. Capital de trabajo, 2012. Disponible en: <<http://www.gerencie.com/capital-de-trabajo.html>>

⁵² Domínguez Collins, op. cit., 42.

⁵³ Ibid., p.42.

Ciente Interno. El personal que labora en la empresa es considerado como cliente interno toda vez que es el receptor primario de la misión, la visión y las estrategias formuladas por la organización para lograr la satisfacción del cliente externo⁵⁴

5.3 MARCO JURIDICO

Existe un marco legal que regula la venta de artículos, el régimen ambulante se define a través de *proyecto de Ley 23 de 2012 senado*, por la cual se reglamenta la actividad del vendedor informal y se dictan otras disposiciones.

El Congreso de Colombia decreta:

En su artículo primero se plantea la *definición de Vendedor Informal*. Para los efectos de la presente ley, serán reconocidas como vendedores ambulantes las personas que se dediquen voluntariamente al comercio de bienes o servicios en el espacio público, como medio básico de subsistencia.

Artículo 2°. *Clasificación de Vendedores Informales*. Para los efectos de la presente ley, los vendedores informales se clasifican de la siguiente manera:

- a) *Vendedores Informales Ambulantes*: Los que realizan su labor recorriendo las vías y demás espacios de uso público, sin estacionarse temporal o permanentemente en un lugar específico, utilizando un elemento móvil portátil o su propio cuerpo para transportar las mercancías.
- b) *Vendedores Informales Semiestacionarios*: Los que realizan su labor recorriendo las vías y demás espacios de uso público, estacionándose de manera transitoria en un lugar, con la facilidad de poder desplazarse a otro sitio distinto en un mismo día, utilizando elementos, tales como carretas,

⁵⁴ Ibid., p.42.

carretillas, tapetes, telas, maletas, cajones rodantes o plásticos para transportar las mercancías.

- c) *Vendedores Informales Estacionarios*: Son las personas que para ofrecer sus bienes o servicios se establecen de manera permanente en un lugar determinado del espacio público, previamente definido por la respectiva autoridad municipal o distrital, mediante la utilización de kioscos, toldos, vitrinas, casetas o elementos similares.
- d) *Vendedores informales periódicos*: Realizan sus actividades en días específicos de la semana o del mes, o en determinadas horas del día en jornadas que pueden llegar a ser inferiores a las ocho horas.
- e) *Vendedores informales ocasionales o de temporada*: Realizan sus actividades en temporadas o períodos específicos del año, ligados a festividades, o eventos conmemorativos, especiales o temporadas escolares o de fin de año.

Artículo 3°. *Organización de los vendedores informales*. Los vendedores informales podrán organizarse en cooperativas, asociaciones, fundaciones, empresas comunitarias, Organizaciones No Gubernamentales e instituciones privadas o cualquier forma de organización que propendan por su progreso, desarrollo y por el mejoramiento de su nivel de vida.

Artículo 4°. *Registro del Vendedor Informal*. Para ejercer la actividad de vendedor informal, se requiere registro en el respectivo Municipio o Distrito. El cumplimiento de este requisito, será acreditado por los alcaldes distritales o municipales, o los funcionarios a quienes estos deleguen, mediante la expedición de la certificación correspondiente.

Ante la reubicación de los vendedores ambulantes la misma ley es explícita en su Artículo 1: *traslado de vendedores informales*: cuando las autoridades locales en ejercicio del deber constitucional de preservar el espacio público, adopten

decisiones administrativas que puedan afectar el derecho al trabajo de vendedores informales estacionarios que hayan ejercido su actividad de manera voluntaria con el consentimiento tácito o expreso de las autoridades, éstas deberán establecer medidas adecuadas, necesarias y suficientes que permitan su reubicación en las mismas o en mejores condiciones o el otorgamiento de medidas alternativas económicas que garanticen su subsistencia⁵⁵.

Ley 599 De 2000

(Julio 24)

Por La Cual Se Expide El Código Penal.

El Congreso De Colombia

Decreta:

Libro Primero

Parte General

Título X

Delitos Contra El Orden Económico Social

Capitulo Primero

Del acaparamiento, la especulación y otras infracciones

Artículo 297. *Acaparamiento.* El que en cuantía superior a cincuenta (50) salarios mínimos legales mensuales vigentes acapare o, de cualquier manera, sustraiga del comercio artículo o producto oficialmente considerado de primera necesidad, incurrirá en prisión de tres (3) a seis (6) años y multa de veinte (20) a doscientos (200) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Artículo 298. *Especulación.* El productor, fabricante o distribuidor mayorista que ponga en venta artículo o género oficialmente considerado como de primera necesidad a precios superiores a los fijados por autoridad competente, incurrirá en

⁵⁵ Díaz Ortiz, Gloria Stella y Baena López, Carlos Alberto. Proyecto de ley 23 de 2012 Senado. En: Senado de la república de Colombia [en línea]. Disponible en: http://servoaspr.imprenta.gov.co/gacetap/gaceta.mostrar_documento?p_tipo=05&p_numero=23&p_consec=33480

prisión de tres (3) a seis (6) años y multa de veinte (20) a doscientos (200) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Inciso. Adicionado por el art. 19, Ley 1474 de 2011

Artículo 298A. Adicionado por el art. 30, Decreto Nacional 126 de 2010

Artículo 299. *Alteración y modificación de calidad, cantidad, peso o medida.* El que altere o modifique en perjuicio del consumidor, la calidad, cantidad, peso, volumen o medida de artículo o producto destinado a su distribución, suministro, venta o comercialización, incurrirá en prisión de uno (1) a tres (3) años y multa de cincuenta (50) a mil (1.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Artículo 300. *Ofrecimiento engañoso de productos y servicios.* El productor, distribuidor, proveedor, comerciante, importador, expendedor o intermediario que ofrezca al público bienes o servicios en forma masiva, sin que los mismos correspondan a la calidad, cantidad, componente, peso, volumen, medida e idoneidad anunciada en marcas, leyendas, propaganda, registro, licencia o en la disposición que haya oficializado la norma técnica correspondiente, incurrirá en multa.

Artículo 301. *Agiotaje.* El que realice maniobra fraudulenta con el fin de procurar alteración en el precio de los artículos o productos oficialmente considerados de primera necesidad, salarios, materias primas o cualesquiera bienes muebles o inmuebles o servicios que sean objeto de contratación incurrirá en prisión de dos (2) a ocho (8) años y multa de cincuenta (50) a quinientos (500) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

La pena se aumentará hasta en la mitad, si como consecuencia de las conductas anteriores se produjere alguno de los resultados previstos.

Inciso. Adicionado por el art. 20, Ley 1474 de 2011

Artículo 301A. Adicionado por el art. 31, Decreto Nacional 126 de 2010

Artículo 302. *Pánico económico.* El que divulgue al público o reproduzca en un medio o en un sistema de comunicación pública información falsa o inexacta que pueda afectar la confianza de los clientes, usuarios, inversionistas o accionistas de una institución vigilada o controlada por la Superintendencia Bancaria o por la Superintendencia de Valores o en un Fondo de Valores, o cualquier otro esquema de inversión colectiva legalmente constituido incurrirá, por ese solo hecho, en prisión de dos (2) a ocho (8) años y multa de cincuenta (50) a quinientos (500) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

En las mismas penas incurrirá el que utilice iguales medios con el fin de provocar o estimular el retiro del país de capitales nacionales o extranjeros o la desvinculación colectiva de personal que labore en empresa industrial, agropecuaria o de servicios.

La pena se aumentará hasta en la mitad, si como consecuencia de las conductas anteriores se produjere alguno de los resultados previstos.

Artículo 303. *Ilícita explotación comercial.* Adicionado por el art. 33, Ley 679 de 2001. El que comercialice bienes recibidos para su distribución gratuita, incurrirá en prisión de uno (1) a cuatro (4) años y multa de cincuenta (50) a doscientos (200) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

En la misma pena incurrirá el que comercialice artículos o productos obtenidos de entidades públicas o privadas, a precio superior al convenido con éstas.

Artículo 304. *Daño en materia prima, producto agropecuario o industrial.* El que con el fin de alterar las condiciones del mercado destruya, inutilice, haga desaparecer o

deteriore materia prima, producto agropecuario o industrial, o instrumento o maquinaria necesaria para su producción o distribución, incurrirá en prisión de dos (2) a ocho (8) años y multa de cincuenta (50) a quinientos (500) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

En la misma pena incurrirá, el que impida la distribución de materia prima o producto elaborado.

Artículo 305. Usura. Adicionado por el art. 34, Ley 1142 de 2007. El que reciba o cobre, directa o indirectamente, a cambio de préstamo de dinero o por concepto de venta de bienes o servicios a plazo, utilidad o ventaja que exceda en la mitad del interés bancario corriente que para el período correspondiente estén cobrando los bancos, según certificación de la Superintendencia Bancaria, cualquiera sea la forma utilizada para hacer constar la operación, ocultarla o disimularla, incurrirá en prisión de dos (2) a cinco (5) años y multa de cincuenta (50) a doscientos (200) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

El que compre cheque, sueldo, salario o prestación social en los términos y condiciones previstos en este artículo, incurrirá en prisión de tres (3) a siete (7) años y multa de cien (100) a cuatrocientos (400) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

NOTA: El Decreto Nacional 4450 de 2008, que había modificado el artículo 305, fue declarado INEXEQUIBLE por la Corte Constitucional mediante Sentencia C-226 de 2009.

NOTA:

Artículo 34 Ley 1142 de 2007 El artículo 305 de la Ley 599 de 2000, tendrá un tercer inciso que quedará así:

Cuando la utilidad o ventaja triplique el interés bancario corriente que para el período correspondiente estén cobrando los bancos, según certificación de la Superintendencia Financiera o quien haga sus veces, la pena se aumentará de la mitad a las tres cuartas partes⁵⁶.

Artículo 306. *Usurpación de marcas y patentes.* El que utilice fraudulentamente nombre comercial, enseña, marca, patente de invención, modelo de utilidad o diseño industrial protegido legalmente o similarmente confundible con uno protegido legalmente, incurrirá en prisión de dos (2) a cuatro años y multa de veinte (20) a dos mil (2.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

En la misma pena incurrirá quien financie, suministre, distribuya, ponga en venta, comercialice, transporte o adquiera con fines comerciales o de intermediación, bienes producidos o distribuidos en las circunstancias previstas en el inciso anterior

Artículo 307. *Uso ilegítimo de patentes.* El que fabrique producto sin autorización de quien tiene el derecho protegido legalmente, o use sin la debida autorización medio o proceso patentado, incurrirá en prisión de uno (1) a cuatro (4) años y multa de veinte (20) a mil (1.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

En la misma pena incurrirá el que introduzca al país o saque de él, exponga, ofrezca en venta, enajene, financie, distribuya, suministre, almacene, transporte o adquiera con fines comerciales o de intermediación producto fabricado con violación de patente.

Artículo 308. *Violación de reserva industrial o comercial.* El que emplee, revele o divulgue descubrimiento, invención científica, proceso o aplicación industrial o comercial, llegados a su conocimiento por razón de su cargo, oficio o profesión y

⁵⁶ Congreso de Colombia. Ley 1142 de 2007. Disponible en: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=25620#34>

que deban permanecer en reserva, incurrirá en prisión de dos (2) a cinco (5) años y multa de veinte a dos mil (2.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

En la misma pena incurrirá el que indebidamente conozca, copie u obtenga secreto relacionado con descubrimiento, invención científica, proceso o aplicación industrial o comercial.

La pena será de tres (3) a siete (7) años de prisión y multa de cien (100) a tres mil (3.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes, si se obtiene provecho propio o de tercero.

Artículo 309. *Sustracción de cosa propia al cumplimiento de deberes constitucionales o legales.* El que sustraiga cosa propia, mueble o inmueble, de utilidad social, al cumplimiento de los deberes constitucionales o legales establecidos en beneficio de la economía nacional, incurrirá en prisión de uno (1) a tres (3) años y multa de veinte (20) a cien (100) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

La pena será de dos (2) a cuatro (4) años de prisión y multa de cincuenta (50) a doscientos (200) salarios mínimos legales mensuales vigentes, si la cosa fuere destruida, inutilizada o dañada.

Artículo 310. *Exportación o importación ficticia.* El que con el fin de obtener un provecho ilícito de origen oficial simule exportación o importación, total o parcialmente, incurrirá en prisión de dos (2) a ocho (8) años y multa de cincuenta (50) a quinientos (500) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Artículo 311. *Aplicación fraudulenta de crédito oficialmente regulado.* El que con destino a actividades fomentadas por el Estado obtenga crédito oficialmente regulado y no le dé la aplicación a que está destinado, incurrirá en prisión de uno (1) a tres (3) años.

Artículo 312. *Ejercicio ilícito de actividad monopolística de arbitrio rentístico.* Modificado por el art. 35, Ley 1142 de 2007, Modificado por el art. 26, Decreto Nacional 130 de 2010, Modificado por el art. 18, Ley 1393 de 2010 El que de cualquier manera o valiéndose de cualquier medio ejerza una actividad establecida como monopolio de arbitrio rentístico, sin la respectiva autorización, permiso o contrato, o utilice elementos o modalidades de juego no oficiales, incurrirá en prisión de tres (3) a cinco (5) años y multa de cien (100) a cuatrocientos (400) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

La pena se aumentará en una tercera parte cuando la conducta fuere cometida por el particular que sea concesionario, representante legal o empresario legalmente autorizado para la explotación de un monopolio rentístico, y hasta la mitad, cuando lo fuere por un servidor público de cualquier entidad titular de un monopolio de arbitrio rentístico o cuyo objeto sea la explotación o administración de éste.

Artículo 312A. Adicionado por el art. 34, Ley 679 de 2001. **A partir de la entrada en vigencia de la Ley 599 de 2000, este artículo será el 219A.**

Artículo 312B. Adicionado por el art. 35, Ley 679 de 2001. **A partir de la entrada en vigencia de la Ley 599 de 2000, este artículo será el 219B.**

Artículo 313. *Evasión fiscal.* Modificado por el art. 21, Ley 1474 de 2011. El concesionario, representante legal, administrador o empresario legalmente autorizado para la explotación de un monopolio rentístico, que incumpla total o parcialmente con la entrega de las rentas monopolísticas que legalmente les correspondan a los servicios de salud y educación, incurrirá en prisión de dos (2) a seis (6) años y multa hasta de cincuenta mil (50.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

En la misma pena incurrirá el concesionario, representante legal, administrador o empresario legalmente autorizado para la explotación de un monopolio rentístico que no declare total o parcialmente los ingresos percibidos, en el ejercicio del mismo, ante la autoridad competente⁵⁷.

⁵⁷ Congreso de Colombia. Ley 599 de 200. Disponible en:
<<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=6388>>

6. DISEÑO METODOLÓGICO

6.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

6.1.1 Exploratorio y descriptivo.

Este tipo de estudio permite generar un proceso de familiarización e integración con el tema que se investiga, es el punto de partida para la formulación de temas de mayor nivel de profundidad, tiene como objetivo la “formulación de un problema para posibilitar una investigación más precisa o el desarrollo de una hipótesis”⁵⁸.

Con la implementación del estudio exploratorio o formulativo se busca profundizar el proceso investigativo de la problemática, aclarando conceptos y estableciendo referencias para más investigaciones.

6.2 DESARROLLO METODOLÓGICO DEL PROYECTO

En la investigación tanto cualitativa como cuantitativa el investigador es ante todo un facilitador del proceso de comunicación entre dos personas; Bonilla y Rodríguez⁵⁹ afirman que su papel es inducir profundidad y detalle en las opiniones del entrevistado, inspirar confianza, escuchar activamente y atender tanto al comportamiento verbal como el comportamiento no verbal de la persona que habla

Para motivos de la investigación actual se concibe como estrategia y técnica de investigación para la recolección de información, la encuesta.

⁵⁸ Méndez, Carlos E. Metodología. Diseño y desarrollo del proceso de investigación. McGraw Hill, 2002. p. 134.

⁵⁹ Bonilla, E y Rodríguez, P. Más allá del dilema de los métodos la investigación en ciencias sociales. Colombia: Editorial Norma. 2000. P.35

6.2.1 Instrumentos utilizados. Los instrumentos utilizados para la recolección de datos, análisis e interpretación, necesarios para cumplir con los objetivos de la investigación, fueron fuentes secundarias y primarias detalladas así:

Fuentes Secundarias: Estas estuvieron dirigidas naturalmente a identificar información existente, ya procesada, sobre el asunto en estudio, para poder elaborar el marco teórico y conocer los desarrollos y acciones adelantadas en materia de créditos gota a gota

Consultas bibliográficas: considerando la amplia bibliografía existente en el área, el primer trabajo consistió en hacer la selección de los materiales a estudiar.

Revisión en la web: explorar este recurso se hace indispensable por la posibilidad de hallar información pertinente, tarea que se acomete sin embargo con mucho cuidado.

Fuentes Primarias: no obstante la relevancia de las fuentes secundarias, lo esencial para este trabajo son las fuentes primarias, pues implica conocer directamente de los protagonistas de los vendedores de cholado, su concepto al pedirles indicar de manera estructurada, técnica, lo que fue su experiencia, resultados y consecuente visión sobre la incidencia que pueden tener ciertas características propias en los créditos gota a gota.

6.3 FUENTES Y TECNICAS DE RECOLECCION DE INFORMACION.

Teniendo en cuenta que el objetivo de la investigación se realizó una encuesta como herramienta indispensable para obtener la información necesaria, la cual estaba planteada por preguntas específicas cerradas, abiertas y de sondeo.

6.3.1 Tipo de muestreo. En este sentido se llevó a cabo el siguiente proceso: se seleccionó aleatoriamente la población objeto que fueron los vendedores de cholado del parque la factoría en Palmira.

Población: Se define población como la totalidad del fenómeno a estudiar, en donde las unidades de la población poseen una característica común, la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación. El sector choladero ubicado en el parque de la factoría de la ciudad de Palmira cuenta con un total de 10 puestos, la encuesta se realizara a todo el sector choladero, con un total de encuestados de 10 puestos de trabajo cubriendo de esa forma el 100% de los mismos, además realizaremos una entrevista a 5 choladeros cubriendo el 50% de esta población, con el fin de obtener una información más exacta para darle un curso adecuado a la investigación.

6.4 ENCUESTA SECTOR CHOLADERO UBICADO EN EL PARQUE DE LA FACTORIA DE LA CIUDAD DE PALMIRA

1. Genero
 - a. Masculino
 - b. Femenino

2. Rango de edad
 - a. Entre 18 y 30 años
 - b. Entre 31 y 50 años
 - c. Más de 50 años

3. ¿Cuál es su nivel educativo?
 - a. Primaria
 - b. Secundaria
 - c. Técnico
 - d. Universitario

4. ¿Tiene hijos?
 - a. Si
 - b. No

5. Cantidad de personas que dependen económicamente de usted es: Ninguna
 - a. Entre 1 y 4
 - b. Más de 4.

6. Estrato socioeconómico al que pertenece es:
 - a. 1
 - b. 2
 - c. 3
 - d. 4
 - e. 5

7. ¿Hace cuánto labora en el gremio chocoladero?
 - a. Menos de 1 año
 - b. Entre 1 y 5 años
 - c. Entre 5 y 10 años
 - d. Más de 10 años

8. ¿Cómo inicio su negocio en el sector chocoladero?
 - a. Capital propio
 - b. Préstamo a una entidad bancaria
 - c. Préstamo gota a gota

d. Otro, ¿cuál?

9. ¿Cuál es su promedio de ingresos diarios?

- a. Menos de \$50.000
- b. Entre \$50.000 y \$80.000
- c. Más de \$80.000

10. ¿Cuál es su promedio de gastos diarios?

- a. Menos de \$50.000
- b. Entre \$50.000 y \$80.000
- c. Más de \$80.000

11. ¿Solicitan préstamos bancarios las personas del gremio chocolatero en Palmira?

- a. Si
- b. No

¿Por qué?

12. ¿Ha solicitado algún préstamo o crédito con alguna entidad bancaria?

- a. Si
- b. No,

Por

que?

Si la respuesta es sí, conteste:

13. ¿Se lo han aprobado?

- a. Si
- b. No

14. ¿Se encuentra reportado en alguna central de riesgos?

- a. Si
- b. No

15. Si la anterior respuesta es sí, conteste

- a. Por incumplir con la obligación
- b. Por ser codeudor de un conocido que incumplió con la obligación

16. ¿Conoce el funcionamiento del sistema bancario?

- a. Si
- b. No

17. ¿Conoce de algunas entidades bancarias que tienen fácil acceso para otorgar créditos a personas con pequeños negocios?

- a. Si
- b. No

18. ¿Sabe usted como es el procedimiento para solicitar un crédito bancario?

- a. Si
- b. No

19. ¿Cuál cree usted que es la razón por la cual el gremio choladero incurre en los préstamos gota a gota?

- a. La exclusión financiera, por no cumplir los requisitos que exigen los bancos
- b. Porque a estos préstamos se acceden muy fácilmente y de forma rápida

- c. Para evitarse los tramites en los que se debe incurrir en el sistema bancario
- d. Son las únicas personas que le prestan fácil y rápido a las personas de escasos recursos.

20. ¿Cuántos préstamos gota a gota maneja actualmente?

- a. No tiene
- b. Entre 1 y 3
- c. Más de 3

21. ¿Lleva usted algún tipo de contabilidad en su negocio?

- a. Si
- b. No

22. Si maneja algún tipo de contabilidad en su negocio, ¿Cuál de las siguientes opciones es la que más se acerca?

- a. Registro de las cuentas en un cuaderno
- b. Registro de las cuentas en un libro diario
- c. Registro de las cuentas en un programa Excel.

Si la respuesta anterior es no, conteste.

23. ¿Estaría interesado en aprender a manejar de manera ordenada sus finanzas personales?

- a. Si
- b. No

¿Por qué?

6.5 ENCUESTA SECTOR CHOLADERO UBICADO EN EL PARQUE DE LA FACTORIA DE LA CIUDAD DE PALMIRA

1. ¿Cuéntenos su historia como pequeño comerciante del sector choladero, como inicio, cuando y donde?
2. ¿Cómo ha sido el manejo de la parte financiera de su negocio desde que inicio?
3. ¿Ha realizado prestamos gota a gota y porque?
4. ¿Cuál cree usted que son las consecuencias que tiene el sector choladero por esta modalidad de préstamos?
5. ¿Cómo cree usted que se puede solucionar esta problemática

7. CAPÍTULO I

Los préstamos “gota a gota” y la economía informal que se dan en Colombia

A lo largo de este capítulo se realizara una descripción detallada sobre la historia y características de los préstamos gota a gota, así como sus incidencias en la sociedad actual, como estos afectan las clases sociales más bajas y su relación con el lavado de activos, el origen de la economía informal, la exclusión financiera que sufren las personas que pertenecen a este sector, la caracterización de esta problemática en Colombia y los diversos puntos de vista dadas por diferentes autores bajo este concepto.

Los préstamos gota a gota hacen parte de una economía clandestina e informal que se ha derivado de la pobreza e incapacidad de muchos colombianos de acceder al sistema financiero nacional, apoyándose sobre las bases del sistema extra bancario. De esta manera surge como un modelo suplidor de necesidades que brinda un servicio para aquellas personas o empresas que por alguna razón no pueden obtener créditos en el mercado formal, otorgando préstamos fáciles, rápidos pero con un elemento diferenciador como es el cobro de altos intereses que superan la tasa de usura.

En la mayoría de los casos los bancos exigen garantías, referencias e ingresos mínimos para otorgar créditos que los convierten en un imposible para los comerciantes que en muchos de los casos no reúnen dichos requisitos, los prestamistas gota a gota funcionan con una fachada de cooperativas, vendedores, transportadores y hasta mensajeros, promocionándose a través del voz a voz o de volantes donde anuncian facilidades en los préstamos, una vez las personas los contactan se procede a la realización del préstamo e inician los cobros y las visitas diarias.

Los prestamistas realizan los cobros a diario, desplazándose hasta los lugares de trabajo e incurrir en actos violentos cuando los clientes no cumplen con los pagos.

Que es un préstamo gota a gota

Se conoce como sistema de crédito gota a gota, todos los préstamos que se obtienen a través de prestamistas informales, cobrando un interés que supera en gran escala a la tasa de usura, definida como el máximo interés que permite cobrar la ley colombiana, (La Súper intendencia bancaria y el artículo 305 del Código Penal exponen que quienes incurran en usura deberán pagar una condena de dos a siete años de cárcel.) tanto a particulares como a entidades vigiladas por la superintendencia financiera⁶⁰.

El 'gota a gota' funciona desde hace más de dos décadas, tiempo en el cual fue creciendo por todos los rincones de la geografía nacional. Y aunque es muy popular poco se conoce del tema pues ni prestamistas ni deudores hablan de él, debido a su carácter ilegal.

Son los conocidos prestamistas quienes satisfacen las necesidades y urgencias de dinero de sus clientes. Aunque no todos podrían llevar el rótulo de usurero, la verdad es que en muchos casos, estos prestamistas cobran tasas de interés por encima de la banca. Sin embargo, detrás hay siempre cobros extras y condiciones especiales que incrementan la deuda. Cabe recordar que en Colombia es un delito consagrado en el artículo 305 el Código Penal, cobrar intereses por encima del tope máximo que autoriza la Superintendencia, la cruda realidad es que muchas veces, éstas son las únicas opciones de crédito con que cuentan muchos, pues no tienen acceso a la banca comercial bien sea por incapacidad de pago o porque, aun teniéndola,

⁶⁰ Créditos. ¿Qué es crédito gota a gota? [en línea]. [recuperado el 20 de septiembre 2015]. Disponible en: <<http://www.creditos.com.co/que-es-credito-gota-gota.html>>

están reportados en las listas negras de las centrales de riesgo. El auge de ese mercado se evidencia en los avisos clasificados de los periódicos donde aparecen amplias listas de prestamistas que ofrecen créditos inmediatos a personas naturales, pensionados, independientes, comerciantes, etc. La oferta de créditos en el mercado extra bancario ya alcanzó la web en donde hay espacios dedicados a promover ese negocio. Es usual que en las página web aparezcan números de teléfono celular, pero se nieguen a dar la dirección de su oficina, argumentando que ellos se encargan de visitar al cliente en su casa o lugar de trabajo. Varios prestamistas entregan el dinero con asesoría personalizada, sin hipotecas y sin la exigencia de cuentas de ahorro ni codeudor. Dependiendo del monto del crédito, la garantía hipotecaria es ineludible. Para ello, los prestamistas exigen el certificado de tradición y libertad del inmueble y una copia de la escritura. En otras palabras, el usuario deja prácticamente su patrimonio hipotecado, con un alto riesgo de perderlo debido a que el alto costo del préstamo hace difícil su pago. Eso sin contar que en caso de entrar en mora, el taxímetro de los intereses se acelera, haciendo disparar la deuda a niveles astronómicos. En estas situaciones, los prestamistas no suelen conceder refinanciaciones al deudor y de inmediato ejecutan la garantía. En otros casos hay engaño total al cliente cuando se les exige el pago por anticipado de una especie de cuota inicial o póliza de seguro, además de costos de trámite que una vez recibidos por el supuesto prestamista éste desaparece, dejando al cliente con un problema mayor o incluso sin su patrimonio⁶¹

Características de los prestamos gota a gota (clases sociales, relación de lavado de activos con préstamos gota a gota)

Los créditos gota a gota tienen algunas **características típicas** que los diferencian de otros préstamos disponibles en el mercado, la **tasa de interés** es una de las diferencias que por lo general es mucho más alta que en préstamos bancarios y de

⁶¹ Portafolio. El crédito también está en auge en el mercado extra bancario. [En línea]. Disponible en: http://www.portafolio.co/detalle_archivo/MAM-2191426

entidades financieras. Por lo que los préstamos gota a gota resultan más costosos que los préstamos del mercado formal. En cuanto a accesibilidad los préstamos gota a gota no son excluyentes, ya que los requisitos son mínimos y flexibles, la documentación exigida resulta menos excluyente para algunos sectores de la sociedad. Una de las mayores ventajas de los créditos gota a gota es su agilidad: a diferencia de algunos préstamos de bancos y entidades financieras, los préstamos en el mercado informal se obtienen de manera inmediata.

Al acaparar un mercado excluido por el sector financiero en su gran mayoría las personas que acceden a este tipo de préstamos son personas que se encuentran en estratos socioeconómicos 1 y 2.

Existen muchas oficinas de prestamistas, En registros mercantiles tan solo en la ciudad de Cali figuran 25 oficinas que prestan dinero bajo la modalidad de cooperativas de ayuda a pensionados que, en varios casos, sólo son establecimientos que operan bajo modalidad de fachadas, permitiéndoles ocultar la verdadera operatividad en el otorgamiento de créditos.

Hay gente que está sacando los ahorros, hasta las cesantías para ponerlas a trabajar como gota a gota, pero en su mayoría los préstamos gota a gota son manejados por grupos al margen de la ley en el Valle del Cauca son tres grandes cabezas delictivas las que mueven la mayor parte de los préstamos gota a gota, existen otros en Tuluá, que según lo que se comentan pertenecen a los Rastrojos⁶².

A pesar de los abusos a los que son sometidos los clientes de los créditos gota a gota aún no hay una ley que permita tipificarlos como un delito. En la Fiscalía de Palmira existe una alta cantidad de denuncias relacionadas con los “gota a gota”,

⁶² Redacción de El País, Préstamos que exprimen a los caleños gota a gota. En: El País [en línea]. [recuperado el 23 de septiembre 2015]. Disponible en: <http://www.elpais.com.co/elpais/economia/prestamos-exprimen-calenos-gota-gota>

pero por motivos legales no fue posible obtener la información acerca de un estimado de estas denuncias, aunque, la Policía dice que pocas víctimas acuden a las autoridades para pedir su intervención, el motivo del silencio hay una razón explicada por un agente del CTI, muchos cobradores tienen relación directa con oficinas de cobro, lo que implica que algunos de ellos sean asesinos. La dinámica del “gota a gota”, es de conocimiento público que maneja como métodos básicos de funcionamiento la extorsión y las lesiones personales. Aunque no hay una investigación que demuestre la relación directa entre una y otra cosa, las cifras de extorsiones cometidas en la región ha aumentado considerablemente en los últimos años

Consecuencias sociales de los préstamos gota a gota

Las principales consecuencias de estos préstamos extra bancarios son el incremento en los índices de asesinatos y extorsión, ya que son una solución a corto plazo que al final se convierten en un laberinto sin salida, pues el acceder a esta modalidad puede resultar muy fácil, pero el salir es complejo, en su mayoría las personas acceden a los préstamos para pagar cuotas atrasadas que tienen con otros créditos gota a gota.

Finalmente esta modalidad de créditos ilícitos, generan un impacto negativo en la sociedad ya que se presentan aumentos sobre los índices de pobreza y violencia, originados por los distintos procedimientos ortodoxos de cobro, ya que utilizan métodos que no se ajustan a la ley, llegando al punto de atentar contra la integridad de las personas, sus familias y de sus bienes.

La inestabilidad económica del sector choladero, deriva de su relación directa con la economía informal, que no es algo diferente a la aplicación empírica del espíritu empresarial popular, la cual dista mucho desde diferentes perspectivas etiológicas de los conocimientos del “discurso occidental sobre el desarrollo económico”

En su informe a la Oficina Internacional del Trabajo (OIT), planteo un modelo el cual se componía de dos oportunidades de ingresos para el sector urbano, basándose en la diferencia entre el empleo remunerado y el trabajo independiente.⁶³

El concepto de "informalidad" se aplicó al trabajo independiente, se identificó el constante movimiento de esta actividad, pero con el tiempo la caracterización del sector se fue transformando hasta el punto de convertirla en sinónimo de pobreza. Se considera que la economía informal está caracterizada por:

- 1) Falta de capital.
- 2) La existencia de obstáculos a ingresos económicos estables,
- 3) exclusión del sistema financiero,
- 4) falta de conocimiento administrativo teórico y practico
- 5) Falta de organización

La caracterización negativa del sector informal también fue cuestionada por autores, que opinan todo lo contrario. Desde este punto de vista, las actividades informales fueron consideradas emprendimiento y dinamismo del sector popular, descrito "como una instancia en que la gente retoma en sus propias manos parte del poder económico que trataron de negarle los agentes centralizados"⁶⁴. El economista peruano Hernando de Soto reformuló el concepto original de Hart y le dio nuevo impulso. En su libro titulado *The Other Path* (El Otro Sendero) (1989), de Soto define la informalidad como la respuesta popular a la rigidez de los Estados "mercantilistas" predominantes en Perú y otros países de América Latina, que sobreviven otorgando el privilegio de participar legalmente en la economía a una pequeña élite. Así, a diferencia de la concepción sostenida por la Organización Internacional del Trabajo, que la consideran un mecanismo de supervivencia en respuesta a la falta de creación de empleos suficientes en la economía moderna, las empresas informales

⁶³ Citado en: NACIONES UNIDAD Y CEPAL. Portes, Alejandro. Haller, William. La economía informal División de Desarrollo Social. Santiago de Chile, noviembre de 2004. Disponible en: <http://www.inpahu.edu.co/biblioteca/imagenes/libros/Informal.pdf>

⁶⁴ Ibid., p.66

representan la irrupción de fuerzas reales del mercado en una economía aprisionada por las regulaciones del Estado (Portes y Schauffler, 1993)⁶⁵.

Según Castell y Portes la economía informal incluye "todas las actividades generadoras de ingresos no reguladas por el Estado en entornos sociales en que sí están reguladas actividades similares" (Castell y Portes, 1989, pág. 12).⁶⁶

Aplicando el enfoque de la nueva economía institucional, Beige (1990)⁶⁷ propone una taxonomía que permite especificar con mayor precisión el universo que se está considerando. Esta clasificación se realiza teniendo en cuenta las normas institucionales de las que se hace caso omiso en una actividad económica determinada.

Con el término genérico economía subterránea se distinguen cuatro sub formas:

- 1) La economía ilegal, que abarca la producción y distribución de bienes y servicios prohibidos por la ley. Comprende las actividades como el narcotráfico, la prostitución y los juegos de azar ilegales.
- 2) La economía no declarada, que consiste en la realización de acciones que "soslayan o evaden las normas impositivas establecidas en los códigos tributarios" (Beige, 1990, pág. 991)⁶⁸. El monto de los ingresos que deberían declararse a las autoridades impositivas, pero no se declaran, representa un ejemplo sumario de este tipo de economía subterránea.
- 3) La economía no registrada, que comprende las actividades que transgreden los requisitos de los organismos estadísticos del Estado en materia de declaración. Su medida estricta es el monto de los ingresos que deberían registrarse en los sistemas de cuentas nacionales pero no se registra.

⁶⁵ Ibid., p.66

⁶⁶ Ibid., p.66

⁶⁷ Ibid., p.66

⁶⁸ Ibid., p.66

- 4) La economía informal, que abarca las actividades económicas que hacen caso omiso del costo que supone el cumplimiento de las leyes y las normas administrativas que rigen las "relaciones de propiedad, el otorgamiento de licencias comerciales, los contratos de trabajo, los daños, el crédito financiero y los sistemas de seguridad social" y están excluidas de la protección de aquellas (Beige, 1990, pág. 992)⁶⁹.

Existen diversas posiciones acerca de este concepto ya que la mayoría de las actividades consideradas informales no se registran o declaran. La diferencia más sobresaliente se da entre las actividades informales y las de carácter ilegal, pues cada una de ellas posee características particulares que difieren entre sí. Algunos sociólogos reconocen que lo legal y lo delictivo, lo mismo que lo normal o lo anormal, son categorías definidas socialmente, y que pueden cambiar. No obstante, las actividades ilícitas suponen la producción y comercialización de bienes, definidos en un lugar y un momento determinados como ilegales, mientras que en la mayoría de los casos las actividades informales están relacionadas con bienes lícitos.

Una persona se considera económicamente excluida, cuando no cuenta con acceso a alguno de los servicios ofrecidos por las instituciones financieras, ya sea por desconocimiento o porque no ha querido acceder a los instrumentos financieros que ofrece la banca del país. Se hace una distinción entre el acceso a los servicios de las instituciones financieras y el acceso a los servicios de las instituciones informales. Los servicios financieros están incursos en las siguientes áreas: las transacciones bancarias, el ahorro, el crédito y los seguros.

El acceso a los servicios bancarios se ha convertido en un factor fundamental en la sociedad: la gente sin cuenta bancaria se considera "no bancarizada", mientras que

⁶⁹ Ibid., p.66

la que tiene poco o ningún uso de los servicios a los que podrían acceder se describe como “marginamente bancarizada”.

De igual manera, se debe hacer una distinción entre las personas a las que se niega cualquier acceso al crédito por parte de los prestamistas, es decir, las personas en situación de “exclusión crediticia”, y aquellas que sólo pueden acceder al crédito por medio de los gota a gota, con intereses extremadamente altos⁷⁰. Ello para poder determinar las ventajas y desventajas que se les presentan a las personas al recurrir a créditos informales o ilegales.

Como solución a este problema social, en los últimos años se ha hablado de inclusión financiera, este término ha cobrado relevancia en las agendas de política de gobiernos en economías desarrolladas y emergentes, así como en las de organizaciones multilaterales. De allí ha surgido el término inclusión financiera, el cual señala si un individuo o grupo social tiene acceso a los productos financieros formales y hace uso de ellos. En ese sentido, el acceso a los servicios financieros es una condición necesaria pero no suficiente para lograr la inclusión financiera, se requiere además garantizar el uso efectivo de los mismos. En muchas de las discusiones que han rodeado estas agendas incluso se afirma que en el contexto actual la exclusión financiera equivale a una forma de exclusión social⁷¹

En los últimos años, la inclusión ha ganado importancia en la literatura económica sobre el desarrollo de los países, la macroeconomía sana y la equidad social. Con el fin de poder establecer un presente que impulse la inclusión financiera por parte de importantes grupos de una sociedad, para evitar contracciones o decrecimientos en la economía, como también evitar el buen funcionamiento de las políticas

⁷⁰ Europea Microfinance Network. ¿Qué significa "exclusión financiera"? Disponible en: <http://www.emnconference.org/archives/definitionexclusionfinanciere_es.php>

⁷¹ Cano, Carlos Gustavo; Esquerro, María del Pilar; García, Nidia; Rueda, J. Leonardo y Velasco, Andrés M. Inclusión financiera en Colombia. Disponible en: <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf>

macroeconómicas en el corto plazo y contribuir a disminuir la brecha de desigualdad social. Lo anterior se explica porque la inclusión financiera sobre los servicios financieros es un elemento importante para el ahorro e impulso del consumo intertemporal, así como para la contribución al óptimo y eficiente funcionamiento de los flujos de capital de la economía. Condición ineludible para la reducción de los índices de pobreza. Así mismo, si un porcentaje muy alto de la población no está incluida en el sistema financiero, la transmisión de la política monetaria se dificulta y se obstaculiza su función contra-cíclica, generándose procesos de declive en el crecimiento económico, lo cual se traduce en crisis financieras o monetarias en la economía.

Infortunadamente, el libre funcionamiento de las fuerzas del mercado, pocas veces garantizan que la población de un país logre una inclusión financiera universal. Con frecuencia los grupos más vulnerables, especialmente en países en desarrollo terminan excluidos por fallas de los mercados y en particular por asimetrías de información. En estas circunstancias, se justifica que el Estado intervenga para ayudar a garantizar el acceso a los servicios financieros de los segmentos más vulnerables de la población, a través de la regulación como también en la generación de incentivos para la prestación eficiente de este tipo de servicios⁷².

Situación de la inclusión financiera en Colombia

Situación general

Trabajos recientes como el Reporte de Inclusión Financiera (2012) y el Informe de Inclusión Financiera de Asobancaria (2012) han presentado análisis desde el punto de vista de la oferta de servicios financieros para el contexto colombiano. Estos trabajos se caracterizan por ser representativos a nivel nacional e incluir análisis específicos de segmentos del mercado. Desafortunadamente, no se encuentra la

⁷² Ibid., p.66

misma cantidad de información desde el punto de vista de la demanda. Algunas excepciones son:

- La Encuesta Nacional sobre Servicios Financieros Informales Realizada en 2008 por Econometría S.A. para USAID. (Se consultó a una muestra de 1.200 hogares y microempresas de estratos 1,2 y 3, tanto urbanos como rurales, representativos a nivel nacional)
- La Encuesta de Línea de Base del Programa Oportunidades Rurales (La encuesta de línea base fue realizada en 2008 por MVI Social SRL para el Ministerio de Agricultura. Fue diligenciada por una muestra de 4.470 personas, en zonas rurales de Bolívar, Córdoba, Huila, Nariño, Santander y Sucre)
- La Encuesta de Carga y Educación Financiera de los Hogares (Realizada por el Banco de la República, para población de Bogotá con algún producto financiero del sistema bancario formal. La encuesta ofrece información más detallada sobre el uso de los servicios financieros y en general sobre el comportamiento financiero de los hogares)

Estas encuestas presentan información de algunos segmentos poblacionales o de los servicios financieros. La ausencia de información no ha sido impedimento para que a nivel regulatorio se registren importantes avances.

En el Reporte de Inclusión Financiera del 2012, Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia muestran como en Colombia se ha dado un desarrollo normativo importante en la última década que comenzó con la creación del programa de Banca de las Oportunidades (Mediante el CONPES 3424 de 2006 se creó la Banca de las Oportunidades con el fin de identificar las barreras regulatorias que impedían el acceso a productos financieros, coordinar esfuerzos y fijar metas con el sector privado y proveer subsidios directos a la oferta y la demanda por este tipo de productos y servicios.).

En los últimos ocho años la inclusión financiera en Colombia ha avanzado considerablemente en términos de mayor acceso como resultado de la intervención coordinada del gobierno y el sector privado. Este avance ha sido principalmente resultado del diseño de productos de trámite simplificado, una mayor protección al consumidor, los incentivos para la oferta de microcréditos y seguros, y la expansión de la banca móvil.

Entre los años 2006 y 2013 la banca pasó de tener presencia en el 72,4% de los municipios del país a estar en el 99,9%, a través principalmente de la expansión de corresponsales bancarios fomentados por Banca de las Oportunidades. En esta misma vía, Colombia pasó de tener en 2009 el 45,1% de adultos con algún servicio financiero de ahorro o de crédito a un 67,1% en el 2012. Cerca del 56% de la población tenía una cuenta de ahorro finalizando el 2012, sin embargo el 48% de estas no habían sido utilizadas en los últimos seis meses. Este dato revela que aunque Colombia ha avanzado en términos de dar acceso y bancarizar a la población aún tiene un importante camino por recorrer en términos de lograr un uso efectivo en la implementación de instrumentos que ayuden a la inclusión financiera en toda la sociedad.

Por su parte, la Encuesta de Capacidades Financieras BM_BR que presenta datos de la demanda muestra que sólo el 25% de los colombianos afirma tener una cuenta de ahorros. Esta discrepancia entre los datos de oferta y demanda, pueden explicarse por bajos niveles de educación financiera por parte de la población de menores ingresos que puede no reconocer la tenencia del producto de ahorro a pesar de tenerlo (este podría ser el caso particular de los receptores de transferencias monetarias condicionadas), por otra parte, también puede estar explicado por los cuenta habientes que al no haber hecho uso de la cuenta por varios meses pueden considerar que ya no tienen una cuenta de ahorros.

En cuanto a productos de crédito en Colombia de acuerdo a datos de la encuesta FINDEX del Banco Mundial (2010) solo 12,1% de la población dice solicitar crédito a las instituciones financieras, mientras que la principal fuente de crédito de los colombianos sigue siendo informal, el 16,9% acude a su familia y amigos. También resulta preocupante que en nuestro país solo una pequeña porción de los ciudadanos llega a la edad adulta con un esquema pensional o con ahorros suficientes Año Población Adulta Personas con al menos un Producto Financiero. Ejemplo de ello se puede ver el Indicador de Bancarización⁷³:

Cuadro 1. Bancarización en Colombia 2007-2012

| Bancarización en Colombia 2007-2012 | | | |
|---|-------------------------|---|-----------------------------------|
| Año | Población Adulta | Personas con al menos un Producto Financiero | Indicador de Bancarización |
| 2007 | 28.100.679 | 15.514.127 | 55% |
| 2008 | 28.665.007 | 15.921.080 | 56% |
| 2009 | 29.243.976 | 16.762.956 | 57% |
| 2010 | 29.834.750 | 18.558.773 | 62% |
| 2011 | 30.423.847 | 19.744.908 | 65% |
| 2012 | 31.006.092 | 20.827.472 | 67% |
| Fuente: CIFIN y DANE. Cálculos Asobancaria | | | |

Fuente: CIFIN y DANE. Cálculos Asobancaria Bancarización en Colombia 2007-2012

Como consecuencia de este bajo nivel de utilización de productos financieros que está muy concentrado en los grupos más vulnerables, en Colombia se ha querido dar un impulso al microcrédito. Desde su creación, este tipo de servicios financieros se concibieron para erradicar la pobreza de una forma diferente. Dentro del marco

⁷³ Cano, Carlos. Esguerra, Maria del Pilar. García, Nidia. Rueda, Leonardo y Velasco, Andrés M. Inclusión financiera en Colombia. Banco de la República de Colombia. Mayo 2 de 2014. Disponible en: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf

de las Microfinanzas; el micro crédito tiene un papel fundamental en pro de lograr una mayor inclusión financiera en la sociedad. En Colombia la Banca de las Oportunidades ha promovido programas de microcrédito que benefician a microempresarios sin acceso al crédito formal generando incentivos a las entidades financieras y desarrollando tecnología micro crediticia requerida por las instituciones financieras interesadas. Entre 2007 y 2013, el número de personas con microcrédito se ha casi triplicado. En donde el número de entidades con modelos especializados de microcrédito ha crecido de forma muy importante en el mercado colombiano, que antes del 2005 se caracterizaba por estar atendido especialmente por ONG. De este modo en Colombia se ha diseñado un espacio importante para expandir la oferta de microcrédito hacia segmentos de menor ingreso, según cálculos del Banco de la República en el 2010 la demanda potencial para microcrédito se estima abastecida sólo en un 17,6%. Los resultados del Informe de la Situación Actual del Microcrédito en Colombia de diciembre de 2013 muestran que las entidades perciben la falta de información respecto a la capacidad crediticia del deudor como uno de los obstáculos principales para aumentar la oferta de microcrédito. En este sentido es conveniente avanzar en el diseño de registros de crédito públicos. Todo lo anterior debe ir acompañado de la supervisión permanente para evitar el deterioro de dicha cartera. De acuerdo a la Evaluación Económica de Colombia, realizada por la OCDE en 2013, las microempresas y las empresas pequeñas y medianas corresponden al 99% de los 2,7 millones de establecimientos que existen en el país. Sin embargo de acuerdo al Informe de la Situación del Crédito del Banco de la República las PYMES reciben sólo el 14% de los préstamos comerciales y el acceso a financiación por parte de los bancos continúa concentrado en las empresas grandes y medianas.

Las actividades económicas rurales y agropecuarias de las personas y empresarios micro, pequeños y medianos requieren especial atención, considerando que los servicios financieros rurales son un reto sin abordar aún por parte de la política pública. Sobra recordar la importancia de estimular el desarrollo rural para la consolidación de la agenda de paz, para lo cual el acceso y el uso de los servicios

financieros será una herramienta muy útil. La expansión de plataformas transaccionales de bajo costo para los usuarios, como la banca móvil, y los nuevos servicios financieros desarrollados en el marco de esta encuentran grandes dificultades para lograr una implementación generalizada por la desconfianza que persiste acerca de las condiciones de seguridad y accesibilidad de estos servicios, particularmente en zonas apartadas. Durante 2009 y 2010 se fortaleció la regulación de protección al consumidor financiero, haciendo obligatoria para las entidades financieras realizar un adecuado suministro de información de sus productos financieros y sus tarifas; el fortalecimiento de la protección de información financiera personal; la implementación de sistemas de medición de la calidad de los servicios financieros; el establecimiento de relaciones contractuales más equitativas y seguras entre intermediarios financieros y consumidores; y el fortalecimiento de los mecanismos de recepción de quejas por parte de las entidades vigiladas, las defensorías y la misma SFC. Pese a estos importantes avances para gran parte de la población aún son desconocidos dichos mecanismos de protección. Adicionalmente, se ha avanzado en la promoción de la educación financiera como estrategia para lograr un entendimiento y uso efectivo de los productos y servicios financieros.

En 2009, se incorpora la Educación Financiera como principio en la prestación de servicios financieros y se imparten obligaciones para las entidades financieras de desarrollar programas y campañas. A pesar del trabajo que el sector privado, el sector público y las ONG han realizado para la promoción de la educación financiera, los niveles de capacidades financieras siguen siendo bajos. En la encuesta de capacidades financieras del Banco Mundial (2012) se destaca que el horizonte de planificación financiera de la mayoría de los colombianos (55%) es de corto plazo, por lo que no resulta extraño que sólo un 65% de los colombianos consideren que están en capacidad de afrontar un gasto imprevisto, y sólo el 25% este realizando aportes para su pensión. La encuesta también destaca que el 69% de la población afirma que nunca le habían enseñado a administrar el dinero, y

aunque más de un 70% fue capaz de responder correctamente a preguntas sobre conocimientos financieros básicos, como la definición de inflación y el concepto de intereses de un préstamo, el porcentaje se reduce sustancialmente cuando deben hacer cálculos sencillos sobre el interés simple y compuesto (35% y 26%, respectivamente), conceptos básicos para el manejo adecuado de los productos de crédito o ahorro que posee el 69% de la población colombiana. 14 Vale la pena resaltar que recientemente el Gobierno Nacional presentó la estrategia de Inclusión financiera de Colombia con la que se define la política, lineamientos y herramientas tendientes a mejorar la inclusión financiera en el país. La estrategia prevé como prioridades la promoción del uso de servicios financieros a nivel urbano y rural, el acceso a crédito a PYMES, la educación financiera y la provisión de servicios transaccionales para población no incluida.

Este es sin duda un importante avance para lograr una mayor coordinación de los esfuerzos de los diferentes actores involucrados. Como parte integral de esta estrategia, recientemente se firmó el Decreto 457 por el cual se crea la Comisión Intersectorial para la Educación Financiera, con cuyo trabajo se elaborarán los lineamientos de la educación financiera en el país. En la actualidad está en proceso la firma de un decreto por el cual se creará Comisión Intersectorial de Inclusión Financiera que será el órgano de coordinación y orientación superior de dicha estrategia. Más allá del “acceso” (bancaización) dimensión en la que el país ha adelantado mucho en los últimos años¹⁶, si el país quiere lograr una auténtica inclusión financiera es fundamental avanzar en lograr un “uso” efectivo de los servicios financieros. Para esto se requiere de los esfuerzos conjuntos y coordinados del sector público y privado con el fin de reducir las fallas de mercado que aún persisten y continuar ajustando el marco regulatorio para garantizar el bienestar de los consumidores financieros y la sostenibilidad de la inclusión en el largo plazo. Adicionalmente, se deben fortalecer las políticas que permitan la inclusión de la población de bajos ingresos, incluyendo la población en pobreza, así como la microempresa rural y urbana donde se ha avanzado en forma importante

en términos de facilitar el acceso, pero donde se deben encontrar mecanismos que fomenten su uso para lograr obtener los beneficios esperados en materia de reducción de la pobreza e impacto en el desarrollo económico equitativo. Así mismo, debe enfocarse hacia socializar los avances en protección del consumidor financiero y hacia la defensa de la competencia en el sector⁷⁴.

En el siguiente capítulo se continuará con la historia del gremio de los choladeros, convertido en un sector excluido por parte del sistema financiero debido a la condición de informales, por tal motivo se les ha dificultado su inclusión al sistema financiero formal y a pesar de pertenecer a la riqueza cultural Vallecaucana no han tenido el suficiente apoyo del gobierno. Optando por mecanismos de financiación ilegales como es el caso de los créditos gota a gota para poder tener flujo de caja que les permita hacer frente a los costos y gasto tanto del negocio como familiares.

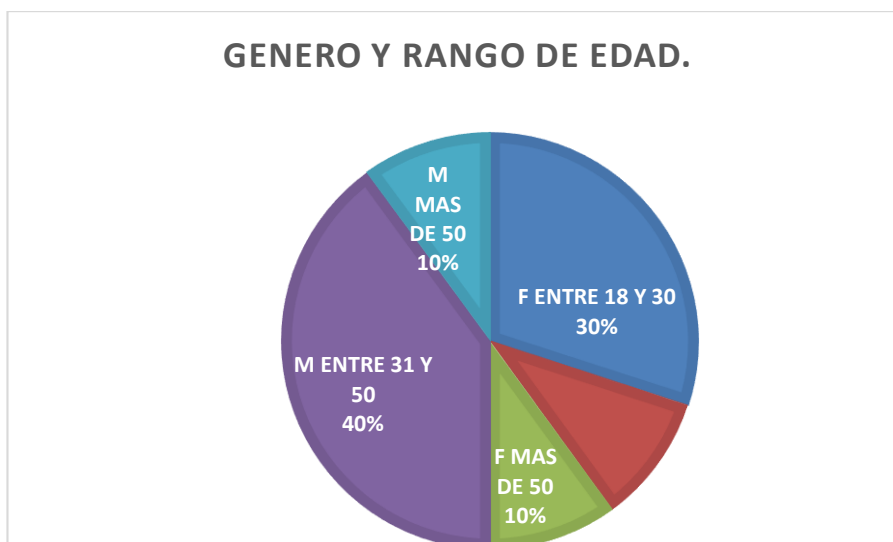
⁷⁴ Ibid., p 73.

8. CAPITULO II

Caracterización Socioeconómica del sector informal choladero ubicado en el parque la factoría de la ciudad de Palmira

El presente capítulo se iniciara, efectuando un acercamiento a las personas que pertenecen al gremio choladero ubicado en el parque de la factoría de la ciudad de Palmira a través de una encuesta y posteriormente se realizara una caracterización socioeconómica del sector.

Grafica 1. Género y rango de edad.



Fuente: Elaboracion propia

Tabla 2. Género y rango de edad.

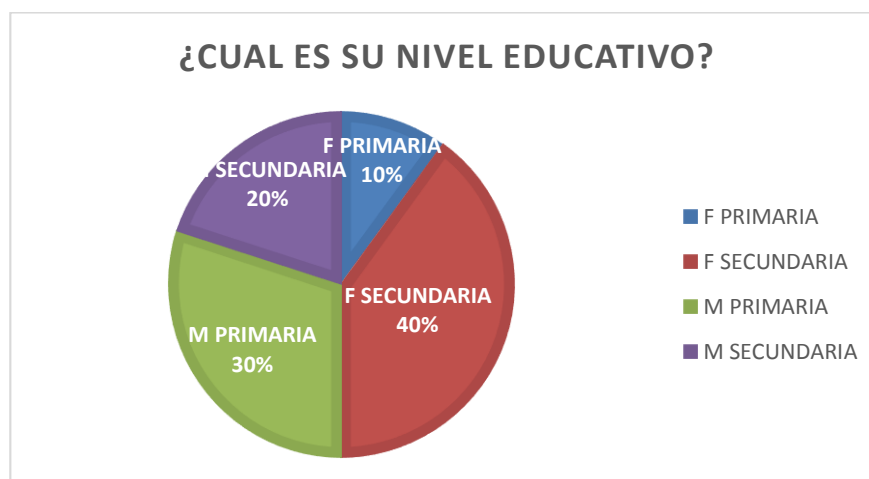
| GENERO | RANGO DE EDAD | TOTAL |
|---------|---------------|-------|
| F | Entre 18 y 30 | 3 |
| | Entre 31 y 50 | 1 |
| | Más de 50 | 1 |
| Total F | | 5 |

| | | |
|----------------------|---------------|----|
| M | Entre 31 y 50 | 4 |
| | Más de 50 | 1 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

De acuerdo a los datos obtenidos en esta pregunta se encuentra que el 30% de la población son mujeres que se encuentran entre los 18 y 30 años, el 10% de las mujeres se encuentran entre los 31 y 50 años, las mujeres mayores de 50 son el 10%, en el caso de la población masculina el 40% se encuentran entre los 31 y 50 años, y más de 50 tan solo el 10%.

Grafica 2. Nivel educativo



Fuente: Elaboracion propia

Tabla 3. Nivel educativo

| GENERO | NIVEL EDUCATIVO | TOTAL |
|----------------|------------------------|--------------|
| F | Primaria | 1 |
| | Secundaria | 4 |
| Total F | | 5 |

| | | |
|----------------------|------------|----|
| M | Primaria | 3 |
| | Secundaria | 2 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: elaboración propia

El nivel educativo de la población encuestada de las mujeres el 40% finalizaron la secundaria, el 10% solo llegaron a finalizar la primaria, en los hombres tan solo el 20% terminaron secundaria y el 30% alcanzaron a terminar la primaria.

Grafica 3. ¿Tiene hijos?



Fuente: Elaboracion propia

Tabla 4. ¿Tiene hijos?

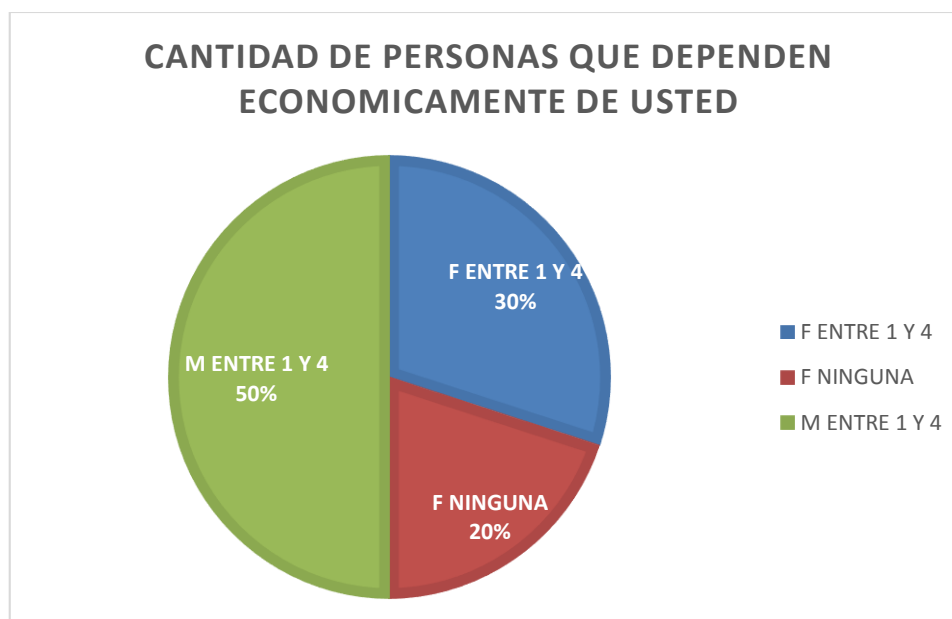
| GENERO | HIJOS | TOTAL |
|----------------|-------|-------|
| F | No | 1 |
| | Si | 4 |
| Total F | | 5 |
| M | No | 1 |
| | Si | 4 |

| | | |
|----------------------|--|----|
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

De la población encuestada, el 40% son mujeres que tienen hijos y tan solo el 10% de la población femenina no tiene hijos, y de la población masculina el 40% tiene hijos y tan solo el 10% no tiene.

Grafica 4. Cantidad de personas que dependen económicamente de usted



Fuente: Elaboracion propia

Tabla 5. Cantidad de personas que dependen económicamente de usted

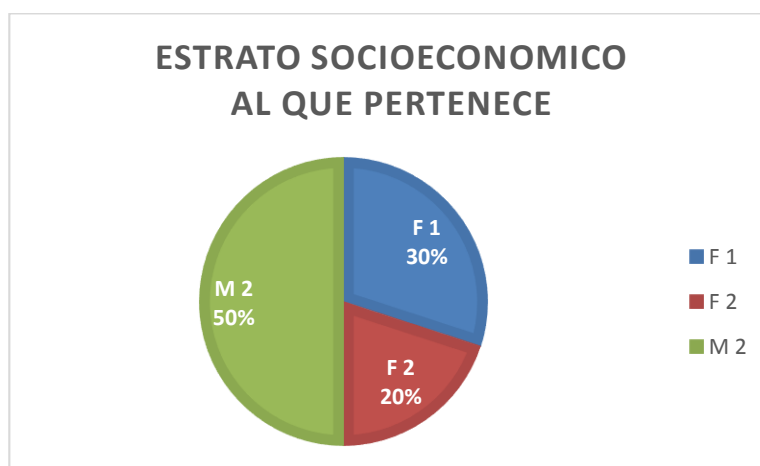
| GENERO | CANTIDAD DE PERSONAS QUE DEPENDEN ECONÓMICAMENTE DE USTED | TOTAL |
|----------------|--|--------------|
| F | Entre 1 y 4 | 3 |
| | Ninguna | 2 |
| Total F | | 5 |
| M | Entre 1 y 4 | 5 |

| | |
|----------------------|-----------|
| Total M | 5 |
| Total general | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

Según la población encuestada del género masculino todos tienen entre 1 y 4 personas que dependen económicamente de ellos, y de las mujeres el 20% no tienen ninguna persona dependiente de ellas y el 30% tienen entre 1 y 4 personas, para un total de 80% entre 1 y 4 y tan solo un 20% ninguna (de las que no tienen ninguna persona a cargo todas son mujeres)

Grafica 5. Estrato socioeconómico



Fuente: Elaboracion propia

Tabla 6. Estrato socioeconómico

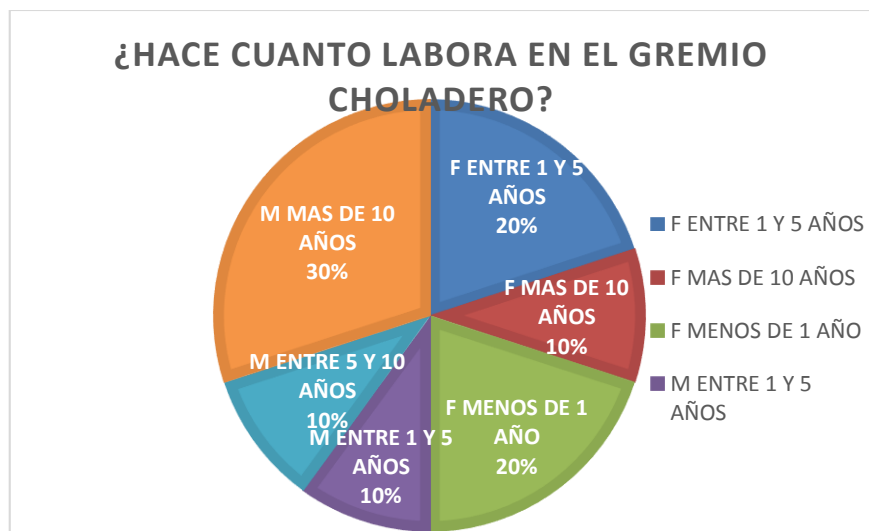
| GENERO | ESTRATO SOCIOECONÓMICO | TOTAL |
|----------------|------------------------|----------|
| F | 1 | 3 |
| | 2 | 2 |
| Total F | | 5 |
| M | 2 | 5 |
| Total M | | 5 |

| | |
|----------------------|----|
| Total general | 10 |
|----------------------|----|

Fuente: Elaboracion propia

Del total de la población encuestada el 70% (incluidos hombres y mujeres) pertenecen al estrato 2 y el 30% a estrato 1 (al estrato 1 solo pertenecen mujeres)

Grafica 6. ¿Hace cuánto labora en el gremio choladero?



Fuente: Elaboracion propia

Tabla 7. ¿Hace cuánto labora en el gremio choladero?

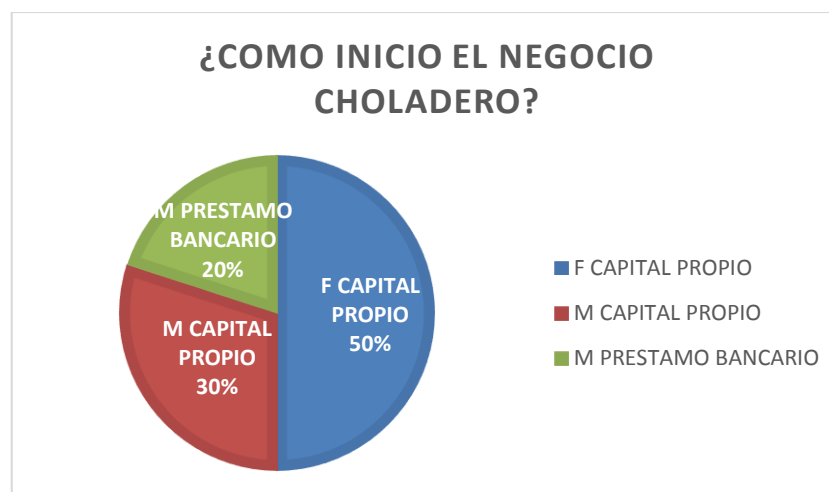
| GENERO | ¿HACE CUÁNTO LABORA EN EL GREMIO CHOLADERO? | TOTAL |
|----------------|---|-------|
| F | Entre 1 y 5 años | 2 |
| | Más de 10 años | 1 |
| | Menos de 1 año | 2 |
| Total F | | 5 |
| M | Entre 1 y 5 años | 1 |
| | Entre 5 y 10 años | 1 |
| | Más de 10 años | 3 |

| | |
|----------------------|----|
| Total M | 5 |
| Total general | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

Del total de la población encuestada el 20% está en el gremio chocolatero hace más de 10 años, el 10% entre 5 y 10 años, el 30% entre y 1 y 5 años, y el 20% hace menos de un año.

Grafica 7. ¿Cómo inicio el negocio chocolatero?



Fuente: Elaboracion propia

Tabla 8. ¿Cómo inicio el negocio chocolatero?

| GENERO | ¿CÓMO INICIO EL NEGOCIO CHOLADERO? | TOTAL |
|----------------------|------------------------------------|-------|
| F | Capital propio | 5 |
| Total F | | 5 |
| M | Capital propio | 3 |
| | Préstamo bancario | 2 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

El gremio choladero en el sector del parque de la factoría en Palmira es una población que se encuentra aproximadamente entre los 31 y 50 años, que pertenecen en su mayoría a los estratos socioeconómicos 1 y 2, su nivel educativo máximo es la secundaria, no cuentan con estudios técnicos, tecnológicos o universitarios, de los ingresos obtenidos por su labor diaria dependen entre 1 y 4 personas incluidos hijos y familia en general.

A pesar de que el sector choladero pertenece a la cultura gastronómica tradicional del Valle del Cauca son muy pocas las personas que continúan con la tradición de generación en generación, pues muchos tan solo llevan entre 1 a 5 años en el negocio, iniciando con un capital propio o en su defecto préstamo y no como herencia familiar; de acuerdo a lo arrojado por la encuesta, se pudo determinar que los ingresos obtenidos, resultado del dedicarse a esta actividad les permite subsistir en su día a día, pero no da para generar un ahorro o formar un capital, pues lo ganado a diario es el monto que deben gastar en su manutención y la de su familia.

Historia del gremio choladero:

Si bien no es fácil encontrar antecedentes que den soportes sobre el origen del nombre, cholado, si se puede mirar hacia el pasado y ver como ya en las civilizaciones antiguas la mezcla de hielo raspado con mieles o vino hacían parte de la gastronomía de la época: Algunos historiadores afirman que Alejandro Magno en sus viajes de guerra siempre pedía incluir en sus cenas un tipo de bebida con la nieve y vino; Nerón, el emperador romano, pedía a sus esclavos traer de las montañas toneladas de nieve para mezclarla con zumos de frutas y las frutas mismas; en la edad media, las cortes árabes preparaban productos azucarados con frutos y zumos de éstas, mezclándolas con nieve, llamadas “Charat”

Seguramente la idea del Cholado de los Bonilla en Jamundí o de las familias en Cali, no tiene sus orígenes en nuestras tierras; pero lo que sí es único, es el significado y el valor simbólico del Cholado para el Valle del Cauca y para Colombia, solo en Cali o en Jamundí inicialmente se podía disfrutar de un producto que hace parte de la identidad gastronómica de la región, dándole al hielo raspado y a las mieles y frutas una combinación refrescante y agradable, convirtiéndolas en parte de nuestra Dulce Tradición⁷⁵.

Como el coronel Aureliano Buendía, Orlando Bonilla nunca olvida el día que su padre lo llevó a conocer el hielo, era un bloque transparente que emanaba humo, pero quemaba del frío. Era, según la presentación que le hizo Héctor Samuel Bonilla a su hijo, “lo que nos da para vivir”, es que el agua congelada se hizo magia en las manos de aquel hombre que esa mañana le contó a su pequeño hijo de cinco años los detalles sobre el sostenimiento de la familia.

Hoy, 44 años después de aquella introducción, a Orlando se le revuelven los recuerdos, las lágrimas y el orgullo dejando escapar la frase que lo resume todo: “Sí, mi ‘viejo’ fue el padre del cholado”.

La historia de esta tradición que ha hecho dulce la vida de los Bonilla tuvo su episodio más triste en junio del 2005 cuando, a los 86 años, falleció Héctor Samuel, sin embargo, su descendencia heredó sus palabras, anécdotas, trabajo y legados convertidos por ellos en tesoros invaluable, para hacer honor a la verdad, los primeros pasos del tradicional cholado jamundino los dio doña Rocina, la madre de Héctor Samuel, la mujer, quien era la cabeza de su hogar, raspaba hielo, lo comprimía en pequeños moldes, rociaba las porciones con limón y miel, poniéndoles un palo, de modo que quedaban como helados. “Como de eso vivía la familia, mi papá le ayudaba a la abuela a vender, siendo apenas un niño. Pero fue

⁷⁵ El Clavo. El cholado no es original del Valle del Cauca. Disponible en: <<http://elclavo.com/columnas-en-el-clavo/el-cholado-no-es-original-del-valle-del-cauca/>>

creciendo, encargándose de ese trabajo y empezó a hacerle transformaciones, hasta que llegó al cholado”, explica Orlando.

La siguiente versión de aquel mecato, ya en manos de Héctor Samuel, se vendía en vasos de cristal y tenía como ingredientes: piña, lulo y limón, combinación que fue denominada ‘Las tres niñas’.

Figura 2. *Choladera*



Fuente: Gente El País. Te quiero hasta Alaska. [En línea]. Disponible en: <http://gente.elpais.com.co/gente-pasiones/viajes/te-quiero-hasta-alaska>

“Esto era muy popular, mi padre se iba con una mesa de madera para la galería o el campo (donde hubiera partidos de fútbol) y ponía en fila los vasos. Con un cuchillo los hacía sonar como tocando una canción y decía “compre para quitar la sed y para el guayabo”, relató Orlando, gracias a este particular mercadeo, el hombre que le dio sabor al hielo fue bautizado por sus amigos como ‘Mata guayabo’, nombre con el que también se distinguía su negocio.

Bajo un antiguo samán del centro del municipio, el jamundeño comenzó a cultivar su fama apoyada por una personalidad bendecida por la música y la alegría., Bonilla relató en sus últimos años que casi nunca daba abasto con los vasos y que también

deleitaba a sus clientes con charlas, anécdotas y canciones de Gardel.

Posteriormente vino la era del color y el modernismo, pues el patriarca de la familia decidió bañar el hielo con jarabe rojo y cambiar el cristal por conos de cartón, “A la gente le gustaba mucho, tanto que, a veces, cuando ya había guardado la mesa, tocaban a la puerta de la casa pidiendo que mi papá les hiciera uno. Recuerdo que nos tocaba madrugar para traer de Cali cuatro cuartos de hielo”, dijo Orlando, quien evoca dichas madrugadas esperando el tren.

‘Mata guayabo’ comenzó a adicionar ingredientes a su preparación a partir del gusto de sus propios hijos, quienes le picaban los bananos de la lonchera a los raspados y les echaban encima chorritos de leche condensada.

El cholado, popularmente conocido como “*cholao*”, es una ensalada de frutas típica del departamento del Valle del Cauca . Con una base de hielo raspado, se adicionan las frutas, jarabes de diferentes sabores y leche condensada, entre las frutas empleadas están: banano, manzana verde, kiwi, fresa, coco, papaya, piña, manzana roja, milo, maracuyá, lulo, etc.

“Como era lógico, también surgió la competencia, pues otros vieron en este oficio la oportunidad de sustento. Entonces dejamos de ser ambulantes y nos estacionamos en algún lugar, hasta que llegamos al parque principal de Jamundí, que luego se llenó de choladeros”, manifestó Jorge, otro de los siete hijos de Héctor Samuel.

Pasados los años, todos los integrantes de la familia Bonilla se metieron en el negocio del cholado, ‘El auténtico oasis’, ‘El amigo y el abuelo’, ‘El carnaval’, ‘El volcán’ y ‘Mata guayabo’ constituyeron aquella ‘saga’ de sabor y tradición. Sin embargo, los años fueron inclementes con la cabeza de este hogar y empresa. Tras la muerte de su esposa, cuatro años atrás, el rey de este mecate empezó a probar el gusto amargo de la vejez, su salud se deterioró progresivamente y la memoria

comenzó a recoger sus pasos, “el ‘viejo’ se enfermó del alma con la muerte de mi mamá y nunca volvió a ser el mismo. No se percató de que nos trasladaron de la plaza a este nuevo parque del cholado y recordaba pocas cosas”, señaló Jorge, no obstante, daba paseos por los carros de frutas de sus hijos, se dejaba saludar por quienes lo recordaban y demostraba que no había perdido la habilidad de picar la piña sin retirar la cáscara. El olvido también se apoderó de su pasión por el América, el amor por el billar y el sueño de ser un cantante famoso que arrancara aplausos y lágrimas. “Perderlo fue duro, pero nos quedó de él la manera de ganarnos la vida y un gran orgullo”, afirmó Orlando.

Aunque la nube que se posó en su memoria le tapó el camino que lo conectaba con sus recuerdos, Héctor Samuel no perderá su lugar en la historia popular de Jamundí, al que todos conocen como el Municipio de los cholados⁷⁶.

El Cholado más grande del mundo

En el parque del Cholado en Jamundí, municipio ubicado al sur de la capital vallecaucana, en el Día de la Independencia, se cumplió la hazaña de preparar el exquisito manjar en un tamaño considerable. Se trató de una iniciativa que tuvo como objetivo batir el Guinness record con esta preparación típica y que hizo parte de la celebración del 20 de julio de 2012 en el municipio del Valle del Cauca. El cholado pesó lo equivalente a 30 personas de peso promedio.

Fue hecho con 350 kilos de papaya, 350 de banano, 150 de piña, 70 de guanábana, 70 de maracuyá, 70 de lulo, 30 de mermelada, 80 arrobas de hielo (920 kilos) y 12 tarros de leche condensada de 5 kilos cada una.

Fue realizado por un grupo de 32 choladeros que se asientan en 'El parque del cholado', a la entrada de Jamundí. La primera vez que concursaron para los Guinness

⁷⁶ El País. El hombre que le dio sabor al hielo. Disponible en: <http://historico.elpais.com.co/historico/jun182005/REG/A218N1.html>

Record con el Cholado Más Grande del Mundo fue en el año 2002. Luego se repitió esta hazaña en el año 2003⁷⁷.

A través de los años hacer la labor de cholados, se fue extendiendo por todo el territorio geográfico del valle del cauca, llegando a la segunda ciudad del departamento, Palmira, aproximadamente desde 1970, en donde los pioneros de este oficio realizaban sus labores básicamente en los colegios públicos de la ciudad, entre los más importantes para comercializarlos se encontraba el Instituto Técnico industrial Humberto Raffo Rivera y Colegio Cárdenas de Mirriñao, eran sus principales nichos de mercado. Una de las primeras personas que empezó en el oficio de choladero en la ciudad de las palmas, Es el señor José Ernesto Pineda, el relata que su labor comenzaba desde las 5 am, en donde tenían que estar a las 5:30 am en la cl32 con 29, donde el señor Marino, quien era el que les vendía el hielo , cuenta el, que si no madrugaban a esa hora ya no había hielo, ya que este era el único distribuidor de la ciudad, de ahí se dirigían con sus improvisados carros a caminar por toda la ciudad, en especial los barrios populares y parques de la ciudad, principalmente el parque central de la ciudad, llamado, parque Bolívar, en donde se hacían en promedio de 2 a 5 choladeros hasta las 7 de la noche, en ese parque duraron casi 21 años, posteriormente los desterraron, ya que había muchas peleas entre el gremio por cuestión de clientela, luego pasan a ocupar el parque de la factoría, en donde duraron 11 años hasta que la alcaldía decide remodelar el parque y los choladeros fueron reubicados en un sector del parque lineal de Palmira, hasta que terminen las remodelaciones en donde según la alcaldía estos se verán beneficiados con nuevos puestos de trabajo pagando un alquiler al municipio de 60.000 (sesenta mil pesos m/c), desde hace aproximadamente 6 meses están en estos nuevos puestos en el parque de la factoría en donde se encuentran 15 puestos de trabajo, los cuales 13 son de choladeros y 2 de comidas rápidas⁷⁸.

⁷⁷ Wikipedia. Cholado. [en línea]. [Recuperado el 10 de septiembre 2015]. Disponible en: <<https://es.wikipedia.org/wiki/Cholado>>

⁷⁸ Entrevista con "Néstor", historia del cholado. Palmira, 9 de septiembre del 2015.

Figura 3. Choladeros



Fuente: Palmira Avanza. Nuevas obras del parque la factoría, impulsadas por el alcalde de Palmira Ritter López, fortalecen la identidad y la convivencia ciudadana. [En línea]. Disponible en: <<http://asivemospalmira.hol.es/?p=1468>>

A demás de elaborar cholados, las personas del gremio vieron la necesidad de ampliar su portafolio de servicios, adaptándose a las necesidades del entorno, complementando sus puestos de cholados, con jugos naturales, jugos en leche, jugos de borojo y galletas cucas.

Fotografía 1. Choladeros Parque de la factoría



Fuente: <https://www.google.com.co>

Fotografía 2. Choladeros Parque de la factoría 1



Fuente: <https://www.google.com.co>

Al analizar las entrevistas realizadas a (“José y Néstor”) nombres supuestos para garantizar la confidencialidad se puede caracterizar socioeconómicamente la población, se encuentra que las personas dedicadas a esta labor son personas que económicamente devengan su sustento de este trabajo, madrugan a laborar en él, al expresar que han ampliado su portafolio de productos. Por tal motivo se pueden catalogar como emprendedores como lo expresa Peraza⁷⁹, que el “entrepreneur” es un individuo líder, previsor, tomador de riesgos y evaluador de proyectos, y que moviliza recursos desde una zona de bajo rendimiento a una de alta productividad; además el éxito de un emprendedor no sólo es importante para él como individuo, sino también para la toda la sociedad; este autor afirma que un país dotado principalmente de comerciantes, industriales y agricultores será más próspero que uno en el que principalmente haya individuos dedicados al arte o a la ciencia.

⁷⁹ Peraza Torres, Laura María. Estudio prospectivo sobre los centros de emprendimiento en Colombia: tendencias, escenarios y estrategias en la generación de oportunidades laborales alternativas. Trabajo de grado. Bogotá: Universidad del rosario. 2010

Al trasladar su puesto de ubicación de un sitio a otro, se puede concluir que la población choladera de Palmira cuenta con el espíritu empresarial del cual hace referencia Brandstätter⁸⁰ (2011) quien encontró que la personalidad tiene influencia en las características básicas del empresario como: la estabilidad emocional, apertura a la experiencia, motivación al logro de la conciencia, extraversión, propensión al riesgo, estas dimensiones son denominadas meta- análisis.

El gremio choladero en el sector del parque de la factoría en Palmira es una población que se encuentra aproximadamente entre los 31 y 50 años, que pertenecen en su mayoría a los estratos socioeconómicos 1 y 2, su nivel educativo máximo es la secundaria, no cuentan con estudios técnicos, tecnológicos o universitarios, de los ingresos obtenidos por su labor diaria dependen entre 1 y 4 personas incluidos hijos y familia en general.

A pesar de que el sector choladero pertenece a la cultura gastronómica tradicional del Valle del Cauca son muy pocas las personas que continúan con la tradición de generación en generación, pues muchos tan solo llevan entre 1 y 5 años en el negocio, iniciando con un capital propio o en su defecto préstamo y no como herencia familiar; de acuerdo a lo arrojado por la encuesta nos encontramos con que los ingresos obtenidos, resultado del dedicarse a esta actividad les permite subsistir en su día a día, pero no da para generar un ahorro o formar un capital, pues lo ganado a diario es el monto que deben gastar en su manutención y la de su familia.

Historia de los préstamos gota a gota:

Debido a los bajos niveles de cobertura de la banca nacional, ser pobre sale caro, concluye el primer estudio sobre la realidad del crédito informal en Colombia.

⁸⁰ Brandstätter, Hermann. Personality and Individual Differences. ELSEVIER, 2011. 51, 3, 199-364

Eran las 3:25 de la tarde cuando a Jorge Mayorga, un cobrador de Palmira, lo alcanzó la muerte.

"El que lo mató le tenía rabia", aseguró en su momento un investigador forense al ver su rostro desfigurado, producto de los ocho disparos a quemarropa que recibió el 21 de diciembre pasado.

Según dijeron sus amigos, la lista de sospechosos de esa muerte es larga y la integra un centenar de personas a las que este joven de 28 años visitaba para recoger la cuota de los 'gota a gota' que cobraba.

Su oficio es uno de los más peligrosos de esta modalidad crediticia informal que, día a día, gana más adeptos en Colombia pese a los esfuerzos del gobierno para frenarla.

El 'gota a gota' funciona desde hace más de una década, tiempo en el cual presento altos niveles de crecimiento permitiéndole tener presencia en la gran mayoría de poblaciones de la geografía nacional. Y aunque es muy popular poco se conoce del tema pues ni prestamistas, ni deudores hablan de él, debido a su carácter ilegal.

Sólo hasta finales del año pasado se obtuvieron los primeros datos sobre la cantidad de dinero que circula por fuera del sistema financiero en el país.

Gracias a un estudio realizado por la Usaid (Agencia para el Desarrollo de EE. UU.) Y al Programa Midas (Más Inversión para el Desarrollo Alternativo y Sostenible), encargado por el gobierno como insumo fundamental para el programa Banca de las Oportunidades, que busca acabar con la informalidad financiera.

El estudio revela que al menos 2,5 millones de hogares que residen en los estratos 1, 2 y 3, y más de 400.000 mil microempresas, les deben a un amigo, a un vecino, a un familiar, al de la tienda o a una casa de empeño, más de 2,4 billones de pesos.

La cifra es increíble. Pero aún más sorprendente es que muchas de esas familias y pequeños negocios están dispuestos a pagar tasas de interés por préstamos pequeños de hasta el 300%. Casi diez veces la tasa de usura, situada en 32,88% para consumo hasta el próximo mes de junio, por disposición del Banco de la República.

Las conclusiones del informe ratifican que el acceso a los servicios financieros, mejor conocido como bancarización, aún es muy bajo en Colombia, a pesar de las inmensas necesidades que tiene la población.

Esta necesidad de crédito debería ser atendida por la banca pero la realidad es otra. Ante urgencias de tipo económico, una alta proporción de hogares y microempresas en los segmentos de bajos ingresos confesó que prefiere solicitar crédito al prestamista informal o a la casa de empeño.

¿Dinero fácil?

La principal causa para que los colombianos acudan al agiotista cuando requieren dinero es la dificultad para acceder a él por los canales formales.

Quienes recurren al 'gota a gota' dicen que los bancos exigen mucho 'papeleo' antes de prestarles. Esto implica costos en tiempo, pues las personas pierden horas laborales; en el pago del transporte para realizar los trámites; en la expedición de documentos y sus respectivas fotocopias.

Otra de las explicaciones que llama la atención en la encuesta, tiene que ver con las sanciones que les aplican a los deudores cuando se atrasan.

Según el estudio, en el sector informal el castigo consiste en que no les vuelven a generar un préstamo, y agregan que una vez se ponen al día recuperan su credibilidad. Lo que no sucede en el mercado formal, donde al colgarse más de 30 días los deudores son reportados a las centrales de riesgo. Sin embargo, el estudio no revela una dramática verdad: la violencia que este tipo de préstamos gota a gota genera a la población que accede a ellos.

El ex fiscal de la Casa de Justicia de Aguablanca, Elmer Montaña, tiene su propia explicación de lo que sucede con el crédito informal en algunos sectores de Cali. "Quien acude al 'gota a gota' sabe en lo que se mete, pues como los agiotistas no pueden cobrar por vías legales, deben tener la capacidad para hacerlo de otra forma. La gente que se atrasa sabe que tiene que perderse, porque le van a cobrar a las buenas o a las malas".

Una fuente del CTI de la Fiscalía aseguró para este informe que son las mismas oficinas de sicarios, conectadas al narcotráfico, las que prestan dinero a través del 'gota a gota' en la ciudad. "Han establecido grandes redes que lavan dinero de la mafia y se han terminado apropiando de negocios legales, prestándole a pequeños comerciantes y dueños de restaurantes".

"El mercado extra bancario de crédito existe porque las normas colombianas no les permiten a los bancos una rentabilidad atractiva, especialmente en el microcrédito". Miguel Arango, Consultor Financiero.

Todo por la plata

Al indagar por las razones de la gente para endeudarse en el sector informal, la encuesta describe unas preferencias muy claras.

Los amigos, vecinos o familiares y los establecimientos de comercio son los más buscados a la hora de adquirir un crédito. Los bancos se consideran menos costosos dentro de las opciones y la oportunidad es el criterio más importante en el caso de los prestamistas, el proveedor (especialmente para las microempresas) o la casa de empeño.

Para los hogares, adicionalmente, la empresa donde algún miembro del hogar trabaja es una buena fuente de crédito en términos de oportunidad, así como el tendero en términos de costos.

Según la encuesta, de los siete millones de hogares colombianos que residen en sectores de estratos 1, 2 y 3, alrededor de seis millones ochocientos mil admiten haber tenido crédito alguna vez (90%). En un 83% estos créditos se pactan con los amigos, vecinos, familiares, casas de empeño y prestamistas. Por otra parte, cuatro millones seiscientos mil hogares tienen créditos vigentes, de estos el 53% es crédito informal.

En el caso de las microempresas, se puede afirmar que de las 1.6 millones encontradas en estrato 1, 2 y 3, el 81% ha tenido crédito, el 71% de fuentes informales. Por otra parte, el 62% de las microempresas tienen créditos vigentes, de los cuales el 41% es con fuentes informales.

La gota por dentro

En los sectores marginales de Cali, por cada \$100.000 prestados al 'gota a gota', se pagan dos mil pesos de cuota diaria durante un mínimo de dos meses. También existen arreglos semanales o quincenales, "la gente prefiere pagar diario para no sentir mucho la deuda", explicó un prestamista que cubre la zona de ladera.

Taxistas, lustrabotas, venteros ambulantes y estacionarios, conductores de bus, usan el 'gota a gota', así como los dueños de fritangas, tabernas y hasta los policías, bomberos y trabajadores públicos, etc.

Algunos clientes se vuelan, otros se enferman y hay que esperarlos. Lo cierto es que "con el tiempo se aprende distinguir a quien se le presta y a quien no", señaló el mismo sujeto. Todo se le deja a la confianza, por eso para él es mejor tener diez clientes de \$100.000 que uno de un millón, porque "si se me vuela uno de \$100.000, me quedan los otros nueve".

Pero según la encuesta nacional de crédito informal, el 'gota a gota' es utilizado tanto por hogares como por microempresas. Una cuarta parte de cada grupo afirma haberlo utilizado alguna vez y lo tiene actualmente un 15% de las empresas y un 27% de los hogares. El valor promedio del crédito en el caso de las microempresas es de \$843.000 y en el caso de los hogares es de \$394.000, a un plazo entre cuatro y seis meses.

Los microempresarios y hogares recurren a este empréstito a pesar de sus elevados intereses (90% de los microempresarios y 50% de los hogares conocen la tasa que tienen que pagar). Los que conocen la tasa dicen que tuvieron que pagar 9% promedio mensual en el caso de microempresarios y 10% en el caso de hogares, lo que equivale a 274.70% y 279.98% efectiva anual respectivamente.

En la mitad de los casos se solicitó garantía, como una letra, aval o pagaré. La cuota la cobran en la casa o incluso van al negocio. Dejar de pagar implica que no le vuelvan a prestar o que le aumentan los intereses.

Otra de las conclusiones importantes de este informe señala que el 50 % de los hogares y microempresas desconoce o, incluso, no le interesa saber cuánto pagan por el dinero prestado. El estudio comprueba que entre los amigos, vecinos o

familiares, las tasas oscilan entre 68 y 78 por ciento efectivo anual. En las casas de empeño o prenderías llegan al 214 por ciento y al 'gota a gota' le aplican entre 274 y 300 por ciento.

¿Por qué la banca no atiende a esta población necesitada de crédito y dispuesta a pagar más de lo permitido? Expertos en finanzas creen que la tasa de usura que existe en Colombia es la principal barrera que impide a los bancos atender con mayor oportunidad esta alta demanda de créditos.

Los banqueros también dicen que atender a esta población es muy costoso y por ello se requiere que liberen ese límite a los intereses, que es la usura. En todo caso, afirman que nunca llegarían a cobrarles lo del agiotista y que esta es una buena manera de ingresar a la formalidad.

Eso es lo que esperan personas como Manuela Gutiérrez, quien para montar una microempresa de confección en el barrio Belisario Marín, al sur de Cali, tuvo que recurrir al 'gota a gota'. "Busqué crédito con algún banco, pero recogí los papeles y no pude ni llenarlos. Me pedían muchas garantías y referencias, entonces yo digo, si tuviera todo eso no les estaría pidiendo plata, de pronto ellos me la estarían pidiendo a mí".

Hay consenso en que prestarles dinero a los más pobres es un negocio rentable. Sacarlos del 'gota a gota' tampoco parece una misión imposible. Los banqueros han comenzado a trabajar ese nicho, del que según parece no sabían mucho. Ahora, con nuevos productos, van por una tajada de este mercado emergente y cada día más disputado.

Un caso aberrante

El viernes 7 de julio de 2006 nunca lo van a olvidar los 550 estudiantes del colegio La Paz, del barrio Marroquín II, en Cali. Ese día se quedaron sin colegio por cuenta de los llamados préstamos 'gota a gota'. Según reposa en la página web del Ministerio de Educación, el propietario de la institución, Juan Carlos Gordillo, no pudo cumplir con el pago de \$12 millones de pesos y por tal razón fueron desalojados los pupitres y el mobiliario. El País contactó al prestamista, una mujer, quien afirmó que un juez avaló toda la operación.

¿Quién quiere ser millonario?

En enero del 2008 una euforia colectiva se apoderó de miles de personas en más de 30 ciudades del país. Mientras la economía estaba en vilo, por la posible recesión económica de Estados Unidos, los colombianos del común hacían cola frente a improvisadas empresas que prometían riqueza sin trabajar.

La operación es sencilla. Se lleva el dinero en efectivo a cualquiera de éstas firmas y se concreta el rendimiento y la fecha de pago. Al cabo del tiempo, regresan y ven que su capital creció mágicamente. Todo gracias a los rendimientos que van desde el 60 por ciento hasta el 1.600 por ciento. Sin duda un negocio atractivo.

Las autoridades tenían dudas sobre la legalidad del negocio, por lo que a la primera señal de incumplimiento las intervinieron, evitando un problema social de enormes proporciones. Las investigaciones continúan pues muchos de los ilusionados clientes perdieron sus ahorros⁸¹.

⁸¹ Arroyabe, Yaira y Posada, Fabio. Desangre "gota a gota". Disponible en: <<http://historico.elpais.com.co/paionline/notas/Mayo042008/nal1.html>>

“¿Ves?”, pregunta Mario, “el colombiano”, mientras hace como si estrujara una remera. “Se le llama ‘gota a gota’ porque gotita a gotita te sacan todo tu dinero”. Mario –su identidad real se reserva a su pedido- recibe a **Clarín** en una cárcel en la que cumple una condena por robo, para contar detalles sobre estas organizaciones que operan en toda América Latina y Argentina es uno de sus últimos destinos.

En febrero pasado, por citar un ejemplo, la policía de Brasilia detuvo a una banda de 17 colombianos prestamistas que hacían publicidad repartiendo folletos en las zonas bancarias. Para junio de 2013, la canciller colombiana María Ángela Holguín tuvo que viajar a Perú: “En Lima hay redes que prestan dinero a unas tasas altísimas y la manera de cobrar es completamente violenta, en algunos casos matan y en otros amenazan, pero siempre con armas. La gente está muy asustada”, dijo. Los comerciantes de Tlalpan, México DF, denunciaron la semana pasada a una red de colombianos que presta de 2 mil a 10 mil pesos mexicanos en efectivo (de a 230 a 1.100 dólares al cambio oficial), sin avales, y con la condición de pagar a tiempo. De lo contrario son amenazados de muerte. En Ecuador, para julio de 2010, la policía local concretó una serie de allanamientos en el marco de un operativo que denominó “Mundial”. Fueron detenidos 34 colombianos, y se secuestraron más de 60 mil dólares, 10 mil tarjetas de cobros, 15 cuadernos con contabilidad de los préstamos y 8 paquetes de tarjetas promocionales de préstamos al instante para pago diario

Si se busca, se encuentran antecedentes del “gota a gota” en Chile, Bolivia, Venezuela, Panamá y Honduras, entre otros países.

Mario cuenta en el patio de visitas que la actividad, que conoce bien, nació en Medellín a mediados de los 80. “Por esos tiempos, en los barrios todo se vendía puerta a puerta, a pago diario, a gente que no tenía acceso a préstamos bancarios. A la vez, al narcotráfico le sobraba el dinero, y a alguien se le ocurrió comenzar con la usura”. A eso -explica Mario- hay que sumarle una costumbre “paisa”, como se

los llama a los habitantes del centro oeste colombiano. En Medellín, la palabra es todo. Si uno dice que va a pagar, no hace falta nada más.

“El primer paso del sistema es una encuesta”, aclara Mario. Se refiere a una serie de preguntas para saber, sin que el vecino lo note, si tiene auto, si la casa es suya o alquilada, si tiene electrodomésticos, si el comercio está a su nombre. “Es una mafia *delicadita*”, dice. Muchas veces, el dinero proviene del narcotráfico; es una de las tantas formas de lavado. O son los billetes que los ladrones internacionales traen de sus robos en EE.UU., Japón o Italia. Antes de su próximo golpe le encargan a un socio la misión y le dan el efectivo. Cuando regresen, pasarán a buscar lo que prestaron, con la ganancia correspondiente. “La usura está penalizada, pero en Colombia nadie hace nada porque se trata de paramilitares o criminales que usan la actividad para financiar su grupo”, denuncia Fernando Flórez, de Fomentamos, una organización colombiana que da préstamos al 2,5% a personas de bajos recursos.

El año pasado, el senador colombiano Efraín Cepeda presentó un proyecto de ley para que los bancos destinen un 5% de sus ingresos a microcréditos que generen empleos en los sectores bajos. “Si tenemos estas líneas, el ‘gota a gota’ tiende a desaparecer. No sólo por sus intereses, sino por la violencia que generan. Además de asesinatos hay lesiones y robos a los vecinos que no tienen otra opción”. Pero eso por ahora solo preocupa a gran escala en Colombia. En Argentina, pocos se ocupan⁸².

⁸² Clarin. El dinero narco creó el “gota a gota” en Colombia, y lo exportó. Disponible en: <http://www.clarin.com/edicion-impresa/dinero-narco-creo-Colombia-exporto_0_1195080571.html>

CARACTERIZACIÓN DE LOS CRÉDITOS GOTA A GOTA EN PALMIRA:

Tasa de interés: las tasas de interés son más altas y están muy por encima de los topes permitidos de usura, es decir que los costos para el cliente son mucho más altos que el de un crédito de la banca formal.

Requisitos: en este caso los requisitos suelen ser muy fáciles de diligenciar ya que en algunos casos los prestamistas solo prestan con la fotocopia de la cedula y una letra firmada lo que hace que el cliente se sienta aceptado en este mercado sin tanta traba a la hora de solicitar su crédito.

Rapidez: una gran ventaja que tienen los créditos gota a gota es su agilidad a la hora de aprobar los créditos y desembolsar el dinero, ya que prácticamente es de forma inmediata, satisfaciendo la necesidad del cliente que por diferentes razones necesita disponer del dinero lo más pronto posible y esto hace que sea aún más atractivo este sistema.

Servicio personalizado: esto significa que el recaudo de documentos y de dinero lo hacen los llamados “cobradores” que se movilizan en moto por la ciudad cubriendo sus respectivas rutas asignadas por la oficina, esto hace que no exista una oficina física para evitar reclamos de los clientes y que solo sea a través de llamadas telefónicas y de sus colaboradores disponibles para el día a día de estas oficinas.

La mora del crédito: en la mayoría de los casos estas oficinas están aliadas con bandas al margen de la ley que realizan las visitas de las deudas de difícil cobro y esto conlleva a la violencia que en ocasiones podría terminar en la muerte de los deudores.

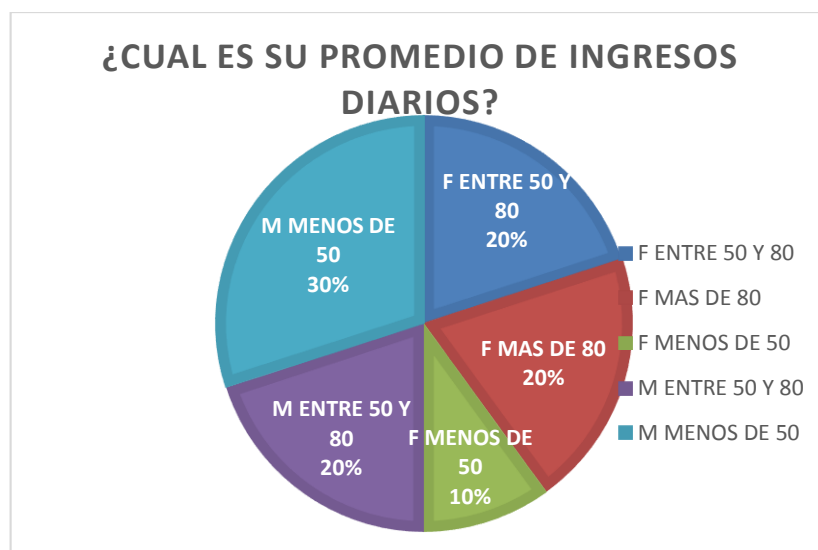
9. CAPITULO III

Causas que llevan a las personas que pertenecen a la economía informal (gremio choladero de Palmira) a solicitar los préstamos “gota a gota”.

En este capítulo se analizarán las personas que pertenecen al gremio choladero ubicado en el parque de la factoría de la ciudad de Palmira a través de una encuesta y una posterior caracterización socioeconómica del sector, donde también se determinarán las causas por las cuales estas personas acceden tan comúnmente a los préstamos gota a gota.

Del total de la población encuestada el 80% inició con capital propio (de este porcentaje el 50% son mujeres y el 30% hombres) el 20% restante son hombres que iniciaron con préstamo bancario.

Grafica 8. Promedio de ingresos diarios



Fuente: Elaboracion propia

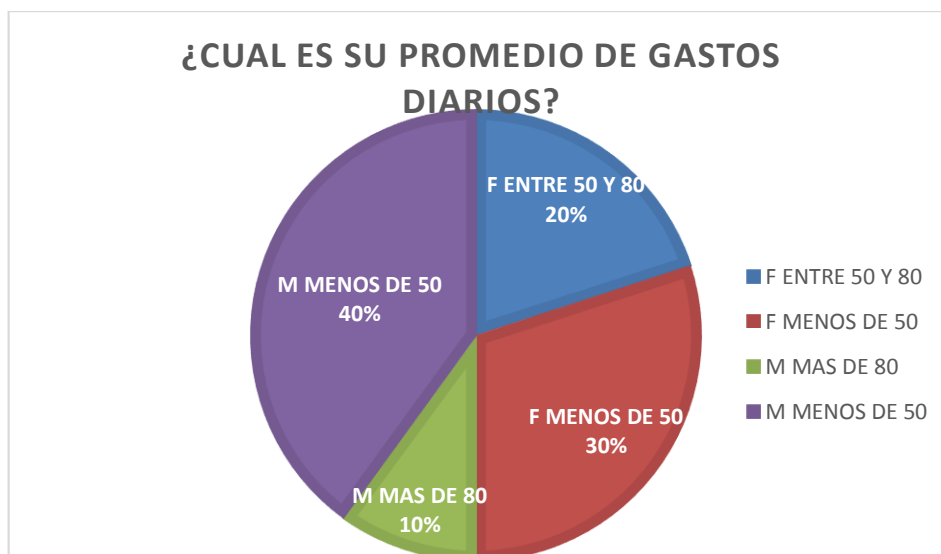
Tabla 9. Promedio de ingresos diarios

| GENERO | PROMEDIO DE INGRESOS DIARIOS | TOTAL |
|----------------------|------------------------------|-------|
| F | Entre 50 y 80 | 2 |
| | Más de 80 | 2 |
| | Menos de 50 | 1 |
| Total F | | 5 |
| M | Entre 50 y 80 | 2 |
| | Menos de 50 | 3 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

Del total de la población el 40% tiene ingresos entre 50.000 y 80.000 diarios (20% mujeres y 20% hombres), más de 80.000 solo el 20 % (todas mujeres) y menos de 50.000 el 40% (10% mujeres y 30% hombres)

Grafica 9. Promedio de gastos diarios



Fuente: Elaboracion propia

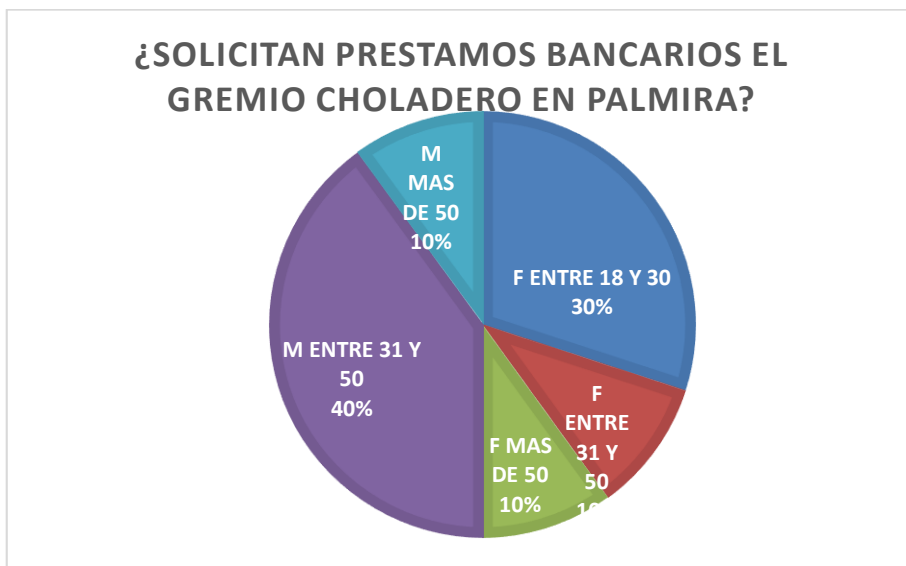
Tabla 10. Promedio de gastos diarios

| GENERO | PROMEDIO DE GASTOS DIARIOS | TOTAL |
|---------------|----------------------------|-------|
| F | Entre 50 y 80 | 2 |
| | Menos de 50 | 3 |
| Total F | | 5 |
| M | Más de 80 | 1 |
| | Menos de 50 | 4 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

Del total de la población encuestada el 20% gasta entre 50.000 y 80.000 pesos diarios (todas mujeres), el 70% menos de 50.000 (el 30% mujeres y el 40% hombres) y tan solo el 10% más de 80.000 (todos hombres)

Grafica 10. ¿Solicitan préstamos bancarios el gremio choladero en Palmira?



Fuente: Elaboracion propia

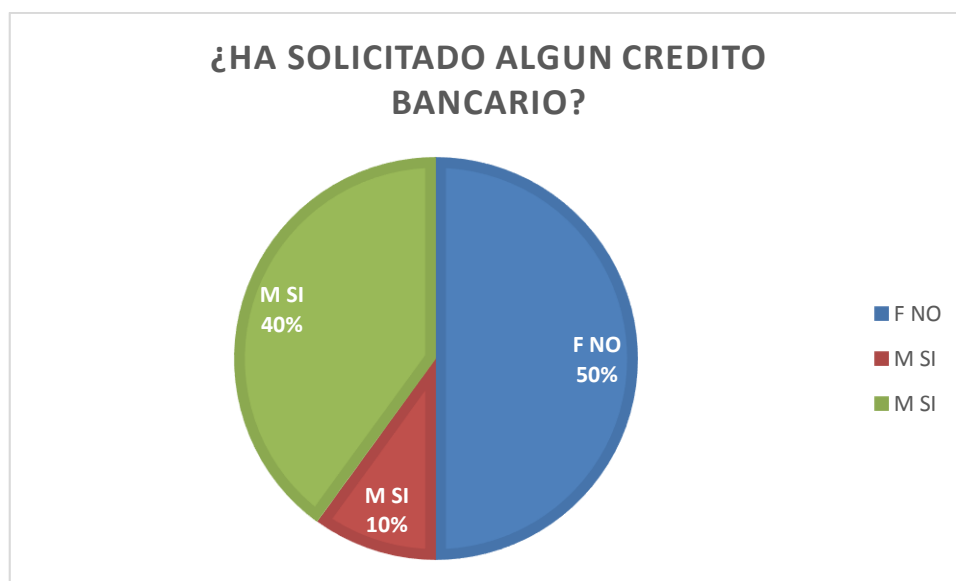
Tabla 11. ¿Solicitan préstamos bancarios el gremio choladero en Palmira?

| GENERO | ¿SOLICITAN PRÉSTAMOS BANCARIOS EL GREMIO CHOLADERO EN PALMIRA? | TOTAL |
|---------------|---|-------|
| F | No | 5 |
| Total F | | 5 |
| M | No | 1 |
| | Si | 4 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

Del total de la población encuestada el 60% no solicitan préstamos bancarios y tan solo el 10% si, esta pregunta nos arroja que ninguna mujer considera que el gremio solicita préstamos bancarios.

Grafica 11. ¿Ha solicitado algún crédito bancario?



Fuente: Elaboracion propia

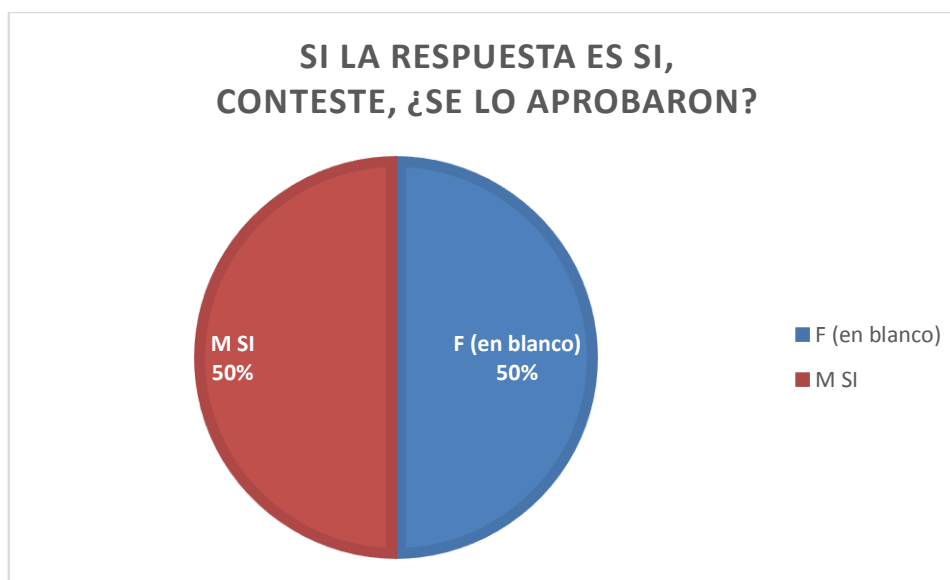
Tabla 12. ¿Ha solicitado algún crédito bancario?

| GENERO | ¿HA SOLICITADO ALGÚN CRÉDITO BANCARIO? | TOTAL |
|---------------|--|-------|
| F | No | 5 |
| Total F | | 5 |
| M | Si | 1 |
| | Si | 4 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

En consecuencia con la anterior pregunta esta nos confirma que ninguna de las mujeres solicita préstamos bancarios, los hombres si los solicitan.

Grafica 12. Si su respuesta es sí, conteste, ¿se lo aprobaron?



Fuente: Elaboracion propia

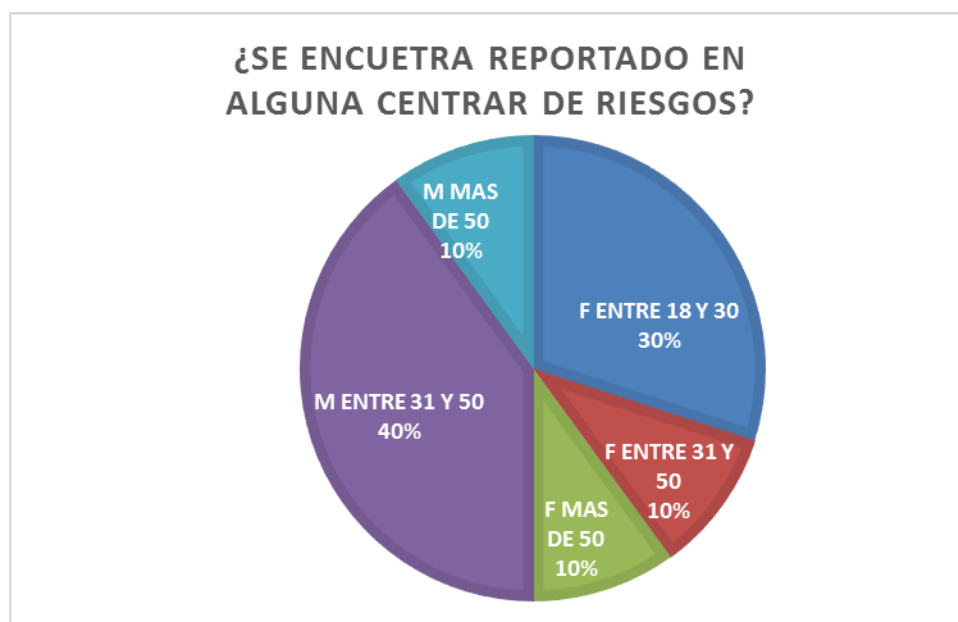
Tabla 13. Si su respuesta es sí, conteste, ¿se lo aprobaron?

| GENERO | SI SU RESPUESTA ES SÍ, CONTESTE, ¿SE LO APROBARON? | TOTAL |
|---------------|---|-------|
| F | (en blanco) | 5 |
| Total F | | 5 |
| M | Si | 5 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

En base a la anterior pregunta, nos encontramos que de los préstamos bancarios solicitados a todos se los aprobaron.

Grafica 13. ¿Se encuentra reportado en alguna central de riesgos?



Fuente: Elaboracion propia

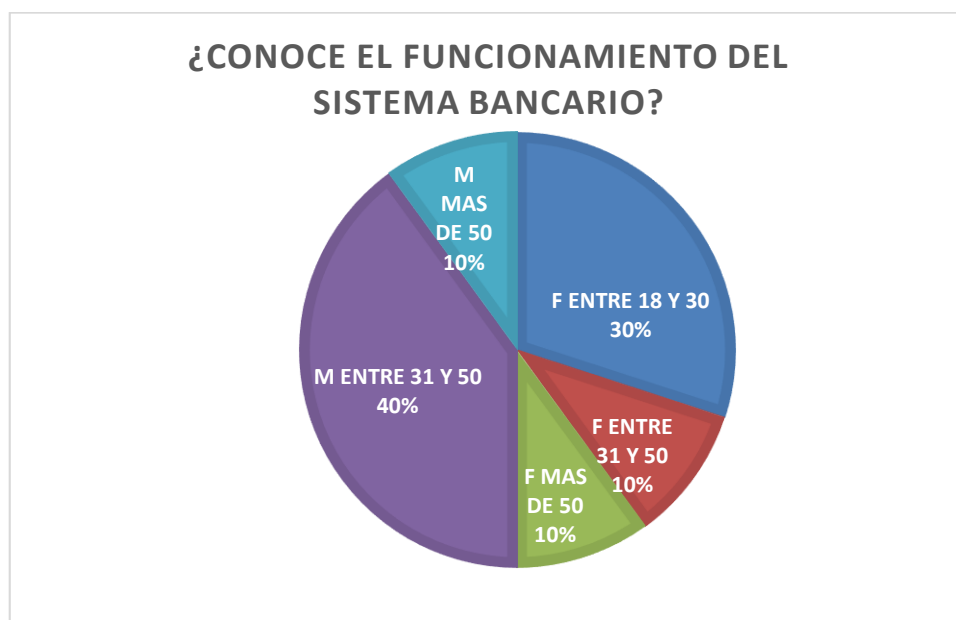
Tabla 14. ¿Se encuentra reportado en alguna central de riesgos?

| GENERO | ¿SE ENCUENTRA REPORTADO EN ALGUNA CENTRAR DE RIESGOS? | TOTAL |
|----------------------|--|-------|
| F | No | 5 |
| Total F | | 5 |
| M | No | 5 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

Del total de la población encuestada el 100% nos contesta que no se encuentra reportado en ninguna central de riesgos financieros.

Grafica 14. ¿Conoce el funcionamiento del sistema bancario?



Fuente: Elaboracion propia

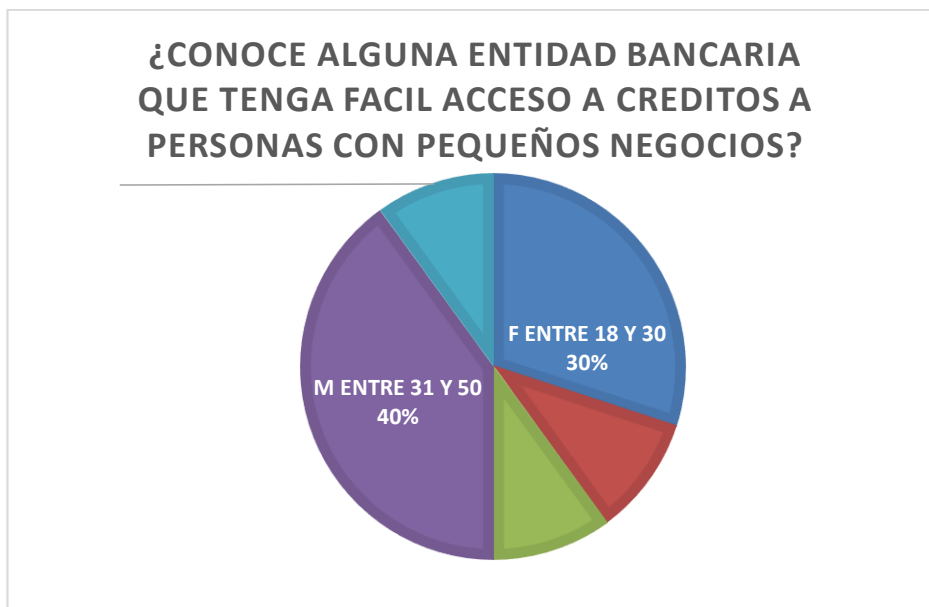
Tabla 15. ¿Conoce el funcionamiento del sistema bancario?

| GENERO | ¿CONOCE EL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA BANCARIO? | TOTAL |
|---------------|---|-------|
| F | No | 5 |
| Total F | | 5 |
| M | Si | 5 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

En consecuencia con las anteriores preguntas acerca del sistema financiero, el total de la población femenina que equivale al 50% de la total no conoce el funcionamiento del sistema bancario, todos los hombres encuestados si conocen el sistema bancario

Grafica 15. ¿Conoce alguna entidad bancaria que tenga fácil acceso a créditos a personas con pequeños negocios?



Fuente: Elaboracion propia

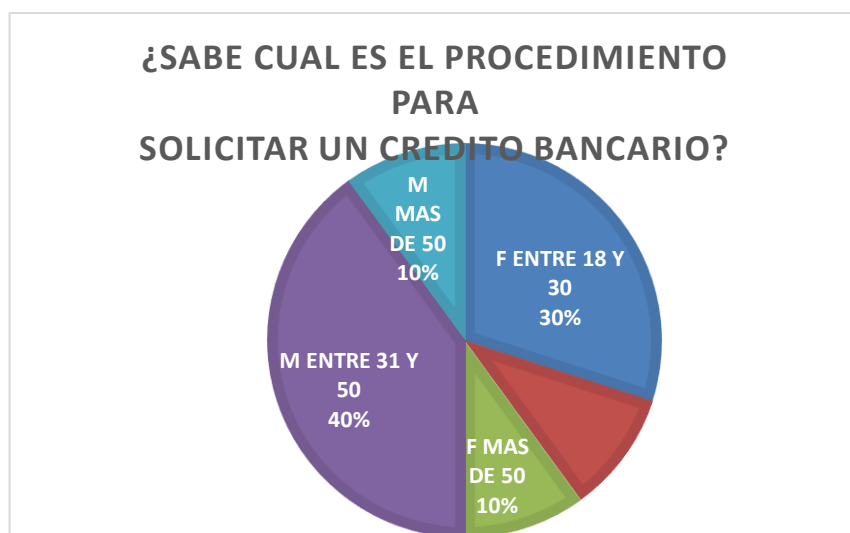
Tabla 16. ¿Conoce alguna entidad bancaria que tenga fácil acceso a créditos a personas con pequeños negocios?

| GENERO | ¿CONOCE ALGUNA ENTIDAD BANCARIA QUE TENGA FÁCIL ACCESO A CRÉDITOS A PERSONAS CON PEQUEÑOS NEGOCIOS? | TOTAL |
|---------------|---|-------|
| F | No | 3 |
| | Si | 2 |
| Total F | | 5 |
| M | No | 1 |
| | Si | 4 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

Del total de la población encuestada el 40% desconoce de entidades bancarias que tengan fácil acceso a créditos a personas con pequeños negocios y el 60% si conocen de estas entidades.

Grafica 16. ¿Sabe cuál es el procedimiento para solicitar un crédito bancario?



Fuente: Elaboracion propia

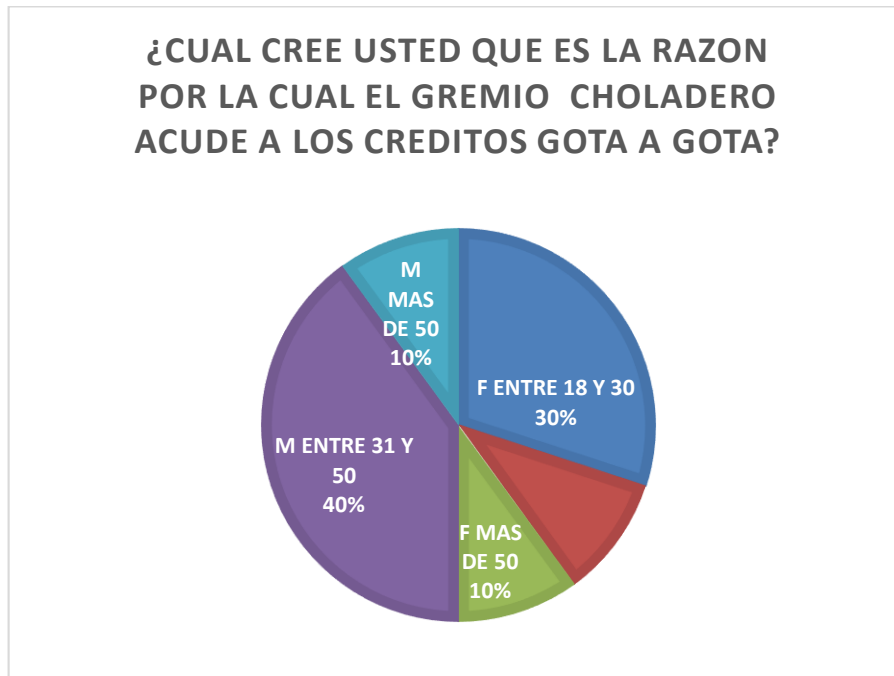
Tabla 17. ¿Sabe cuál es el procedimiento para solicitar un crédito bancario?

| GENERO | ¿SABE CUÁL ES EL PROCEDIMIENTO PARA SOLICITAR UN CRÉDITO BANCARIO? | TOTAL |
|---------------|--|-------|
| F | No | 5 |
| Total F | | 5 |
| M | Si | 5 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

Del total de la población encuestada el 50% desconoce el procedimiento (todas mujeres) y el 50% si conoce del procedimiento (todos hombres).

Grafica 17. ¿Cuál cree usted que es la razón por la cual el gremio chocolatero acude a los créditos gota a gota?



Fuente: Elaboracion propia

Tabla 18. ¿Cuál cree usted que es la razón por la cual el gremio chocolatero acude a los créditos gota a gota?

| GENERO | ¿CUÁL CREE USTED QUE ES LA RAZÓN POR LA CUAL EL GREMIO CHOLADERO ACUDE A LOS CRÉDITOS GOTA A GOTA? | TOTAL |
|----------------------|--|-------|
| F | porque a estos créditos se acceden muy fácilmente | 5 |
| Total F | | 5 |
| M | porque a estos créditos se acceden muy fácilmente | 5 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

El total de la población encuestada todos afirma que acceden a los créditos gota a gota porque el acceder a estos es muy fácil.

Grafica 18. ¿Cuántos préstamos gota a gota tiene actualmente?



Fuente: Elaboracion propia

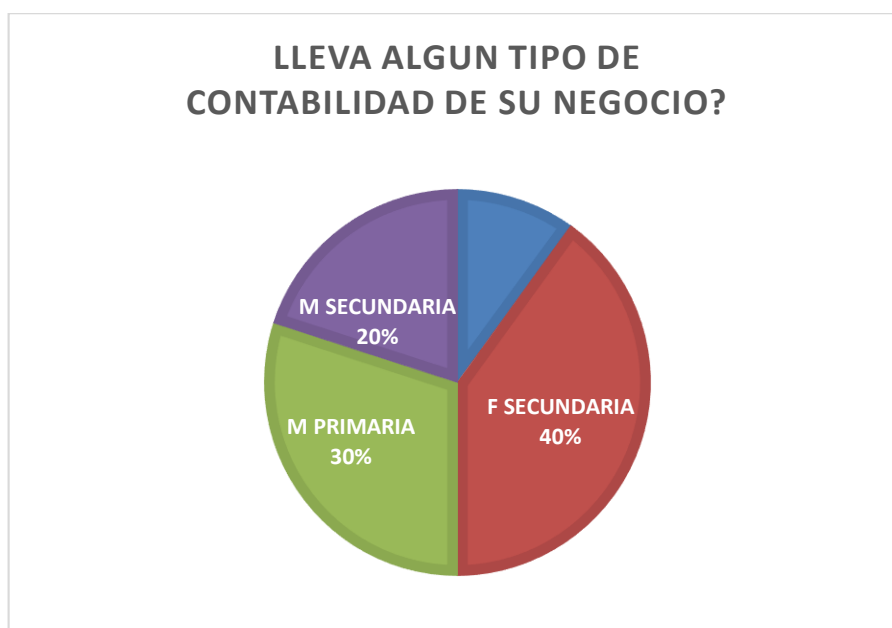
Tabla 19. ¿Cuántos préstamos gota a gota tiene actualmente?

| GENERO | ¿CUANTOS PRÉSTAMOS GOTA A GOTA TIENE ACTUALMENTE? | TOTAL |
|----------------------|---|-------|
| F | Entre 1 y 3 | 3 |
| | Más de 3 | 1 |
| | No tiene | 1 |
| Total F | | 5 |
| M | Entre 1 y 3 | 4 |
| | No tiene | 1 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

Del total de la población encuestada el 70% tiene entre 1 y 3 préstamos, el 10% más de 3 (todas mujeres) y el 20% no tiene.

Grafica 19. ¿Lleva algún tipo de contabilidad de su negocio?



Fuente: Elaboracion propia

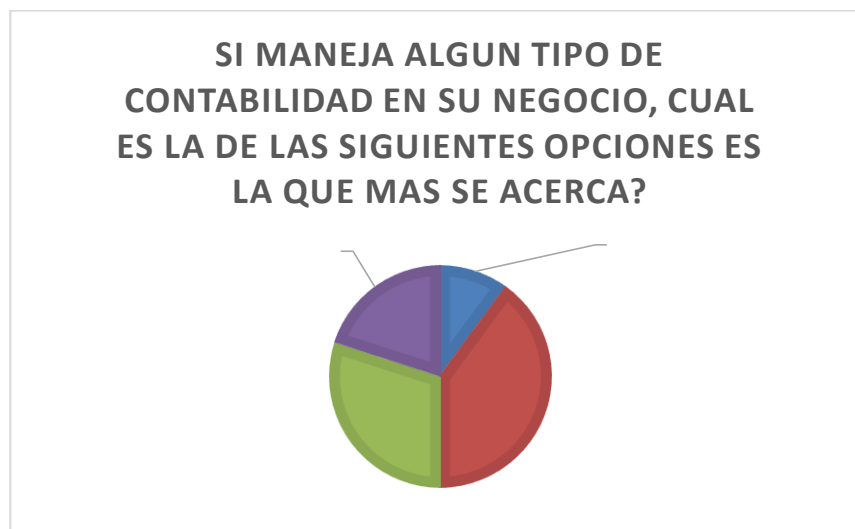
Tabla 20. ¿Lleva algún tipo de contabilidad de su negocio?

| GENERO | ¿LLEVA ALGÚN TIPO DE CONTABILIDAD DE SU NEGOCIO? | TOTAL |
|---------------|--|-------|
| F | No | 4 |
| | Si | 1 |
| Total F | | 5 |
| M | No | 3 |
| | Si | 2 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

Del total de la población el 70% no lleva ningún tipo de contabilidad y tan solo el 30% si la manejan (De estos el 10% mujeres y el 20% hombres)

Grafica 20. Si maneja algún tipo de contabilidad en su negocio, ¿cuáles la de las siguientes opciones es la que más se acerca?



Fuente: Elaboracion propia

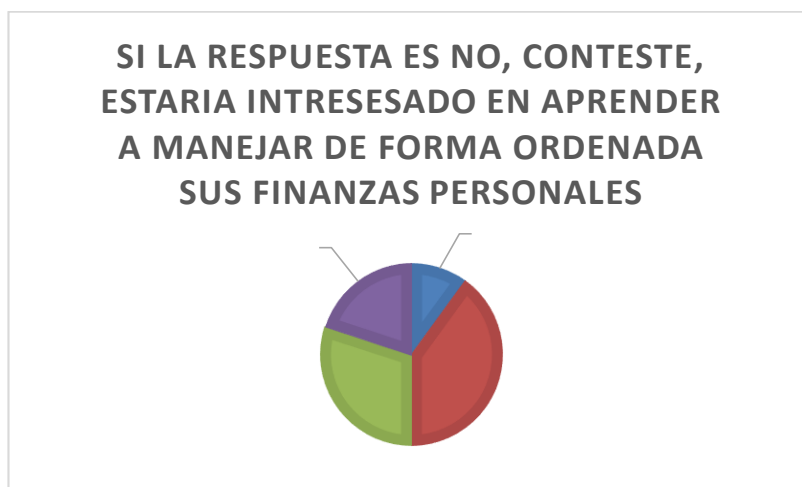
Tabla 21. Si maneja algún tipo de contabilidad en su negocio, ¿cuáles la de las siguientes opciones es la que más se acerca?

| GENERO | SI MANEJA ALGÚN TIPO DE CONTABILIDAD EN SU NEGOCIO, ¿CUÁLES LA DE LAS SIGUIENTES OPCIONES ES LA QUE MÁS SE ACERCA? | TOTAL |
|---------------|--|-------|
| F | Registro de las citas en un cuaderno | 1 |
| | (En blanco) | 4 |
| Total F | | 5 |
| M | Registro de las cuentas en un cuaderno | 2 |
| | (En blanco) | 3 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

De las personas que llevan la contabilidad del negocio registrada todos lo realizan a través de un cuaderno.

Grafica 21. Si la respuesta es no, conteste, ¿estaría interesado en aprender a manejar de forma ordenada sus finanzas personales? Si - no



Fuente: Elaboracion propia

Tabla 22. Si la respuesta es no, conteste, ¿estaría interesado en aprender a manejar de forma ordenada sus finanzas personales? Si - no

| GENERO | SI LA RESPUESTA ES NO, CONTESTE, ¿ESTARÍA INTERESADO EN APRENDER A MANEJAR DE FORMA ORDENADA SUS FINANZAS PERSONALES? SI - NO | TOTAL |
|----------------------|--|--------------|
| F | Si | 5 |
| Total F | | 5 |
| M | Si | 5 |
| Total M | | 5 |
| Total general | | 10 |

Fuente: Elaboracion propia

El 100% de la población se encuentra interesada en aprender a manejar de forma ordenada las finanzas personales.

Las causas que llevan a las personas que pertenecen a la economía informal (gremio choladero de Palmira) a solicitar los préstamos “gota a gota” son:

Los bajos ingresos, bajos niveles educativos, la informalidad y la faltad de conocimiento financiero del gremio choladero ubicado en el parque de la factoría de la ciudad de Palmira – Valle, se convierten en factores negativos y a la vez vulnera a sus integrantes, pues deben subsistir, sacar adelante a su familia y al negocio, lo que hace que en la mayoría de los casos las necesidades diarias no esperen, además teniendo en cuenta que sus ingresos varían según diferentes factores como el clima, el día de la semana y la temporada, por tal motivo no encuentran otra opción que acudir a prestamistas informales, llamados “gota a gota” que según las personas encuestadas del gremio por la misma rapidez, poca tramitología, accesibilidad y facilidad de otorgar los créditos, es mucho mejor buscarlos a ellos, en ocasiones acudiendo a uno para cumplirle con el pago a otro, convirtiéndose en

una proceso negativo para las personas que acceden a este tipo de créditos ya que escasamente alguno puede salir sin perder su tranquilidad, negocio, bienes, integridad, en el peor de los casos su vida o la de algún ser querido.

Debido a la falta de conocimiento y el nivel educativo de estas personas, no logran comprender la gravedad al acceder a estos créditos y en ocasiones desconocen los altos intereses que están pagando por este tipo de préstamos, intereses que oscilan entre el 20% y 30%, según la información dada por los encuestados, además no se interesan tampoco por conocer alternativas financieras que ofrece el mercado bancario para personas de bajos ingresos y dueños de pequeños negocios como aquellos que ofrecen entidades micro financieras como; Bancamia, BWW, Fundación mundo mujer, entre otros.

Finalmente la misma exclusión del sistema, denominada exclusión financiera y la cantidad absurda de requisitos que solicitan algunas de las entidades financieras como cámara y comercio, Rut, estados financieros, propiedad raíz, experiencia crediticia, referencias comerciales y personales entre otros, los lleva a tener esta percepción negativa del sistema bancario. Produciéndose así un ingreso inmediato al acceso de los créditos gota a gota, sin darse cuenta que solo están aumentando su nivel de pobreza y alterando su integridad, teniendo en cuenta que las maneras de proceder de estos cobradores no son las mejores, ello debido a que al momento de no cumplir con las cuotas, se procede a atentar contra el bienestar del cliente y de su familia en general.

En el siguiente capítulo a través de una breve encuesta realizada a personas pertenecientes al sector choladero ubicado en el parque de la factoría de la ciudad de Palmira, se abordara en mayor profundidad la relación directa que han tenido con los prestamistas gota a gota.

10.CAPITULO IV

Consecuencias positivas y negativas de los préstamos gota a gota para la población de la economía informal (gremio choladero de Palmira).

En este capítulo se abordaran temas relacionados con la historia de los choladeros, sus inicios y el procesos de traslado por parte del municipio de Palmira valle, por otro lado el manejo financiero de sus negocios, además de las causas que hacen que este gremio vea como única alternativa los créditos “gota a gota” para la solución de sus necesidades del día a día. En donde se relatan las consecuencias de solicitar y adquirir créditos informales. Por último el gremio choladero manifiesta cuales serían las alternativas de solución a esta problemática que afecta a sus bolsillos, bienestar y tranquilidad de sus familias.

En este capítulo se darán a conocer las entrevistas realizadas a personas que pertenecen al sector, pero se utilizaran nombres hipotéticos con el fin de garantizar la confidencialidad.

Este trabajo se desarrolló gracias a la participación de los choladeros que concedieron una entrevista a los investigadores del actual proyecto, la cual estaba compuesta de cinco preguntas muy puntuales, la entrevista se realizó a cinco de ellos, por cuestiones de privacidad los nombres que aparecen en la entrevista son ficticios, posteriormente se realizó un resumen de cada pregunta tratando de sustraer las ideas más importantes, además se cita algunas respuestas de los mismas personas entrevistadas (choladeros), para darle más fundamentos investigativos a la problemática que ellos afrontan en la actualidad. De igual forma se presentan apoyos fotográficos y videos, los cuales brindan evidencias de las peleas que se generan al no tener la cuota a los cobradores.

Historia de los choladeros contada por sus protagonistas:

Su historia básicamente es igual, teniendo en cuenta que la mayoría de ellos empezaron en el parque bolívar y toda esta generación tiene sus negocios a raíz de lo que dejaron sus padres o familiares hace ya más de 40 años. “pineda” dice: este siempre fue el plan de vida nuestra familia.

Este gremio ha pasado por muchos cambios a lo largo de su profesión, como expertos en hacer del hielo un manjar vallecaucano, sus padres iniciaron sus negocios deambulando por Palmira y en las horas picos se hacían en los colegios, cuando terminaba la jornada estudiantil. Ellos se dirigen de forma habitual para el parque bolívar, a medida que fue llegando la competencia ya se establecieron de tiempo completo en dicho parque, a medida que fue pasando el tiempo el parque se llenó de choladeros, los cuales se ubicaban sobre la calle 31 entre carreras 29 y 30, por ser un gremio tan numeroso, generaban invasión al espacio público, la alcaldía decide correrlos a un costado del parque bolívar sobre la carrera 30 entre calles 30 y 31, posteriormente al problema del espacio público se le sumo la competencia entre el gremio lo que llevaba a peleas y discusiones muy fuertes.

“Trujillo”: las peleas eran fuertes por la clientela que se llegaban al punto de darse golpes por un cliente y esto claro, espantaba a la clientela.

El señor “rey” comenta: cuando nos mueven tanto es muy difícil mantener la clientela y nos perjudican.

Al ver esta situación la alcaldía decide reubicarlos en el parque de la factoría, poco tiempo después la alcaldía les da aviso sobre la renovación que se llevara a cabo en los parques de la ciudad de Palmira y nuevamente los reubican al parque lineal en donde duran 3 años aproximadamente. Al terminar la remodelación del parque de la factoría, les crean 13 nuevos puestos, contando con el servicio de agua,

energía y seguridad privada pero con la condición de pagar 60.000 (sesenta mil pesos) por concepto de arrendamiento y administración, el parque es bonito, tiene sillas con sombrillas pero los puestos son muy pequeños, “Trujillo”: la diferencia es que los puestos que teníamos anteriormente si eran de nosotros, “estos no”, pero bueno, estamos para lucharla día a día y sacar nuestra familias adelante.

Fotografía 3. Choladeros reubicados en el parque lineal



Fuente: Tomada por el autor

Historia del manejo financiero de los choladeros:

La contabilidad de la mayoría de ellos es nula, salvo el señor “pineda” que tiene su negocio registrado ante cámara y comercio, por ende debe llevar un libro de contabilidad para poder pagar su impuesto de industria y comercio.

“Trujillo”: *“No, yo contabilidad nunca he llevado, he llevado apuntes diarios y he visto que el negocio me representa económicamente bien, entonces la verdad llevo mis cuentas en un cuaderno pero de vez en cuando”.*

Es así que la mayoría de ellos lleva su contabilidad, incluso algunos solo toman el dinero y pagan la materia prima, sus cuentas, gastos familiares y los créditos gota a gota. Después de descontar todos estos costos y gastos al final del día lo que les queda según ellos es la “ganancia”.

Claro está, que la situación que ellos enfrentan económicamente es por la falta de estudio y de asesoría financiera por parte del estado. En donde se les brinde programas de finanzas personales, contabilidad, capacitación, etc., para que de esa forma ellos puedan aprender a majear su dinero y poder saber cuál es su ganancia real en el periodo de un mes.

¿El por qué realizan prestamos “gota a gota”?

Las razones principales de acceder a estos créditos informales es primero la necesidad, segundo, requisitos muy básicos, tercero, dinero fácil y cuarto no tienen que esperar semanas para su aprobación, ya que es cuestión de horas para tener el dinero y suplir la necesidad tan urgente que la persona tiene en el momento, también dicen que no deben hacer filas para solicitar los créditos ni para pagarlos.

“Plinio” : “Claro que si he hecho crédito gota a gota, porque son los que menos documentos requieren, además vienen a mi sitio de trabajo a traerme el dinero y luego vienen a cobrarme el dinero que me prestan y así no tengo que hacer filas ni nada porque eso me quita tiempo”

“Néstor”: “Si claro, es la manera más fácil para cumplir con las necesidades, en esta profesión. Porque para que un banco confié y nos dé un crédito es algo muy complicado y casi que imposible, ya que los bancos lo primero que preguntan es si tenemos experiencia crediticia, y obviamente ninguno tiene esos requisitos”.

Consecuencias positivas y negativas de los préstamos gota a gota para la población de la economía informal (gremio choladero de Palmira).

En algunos casos, las personas del gremio se encuentran agradecidos de cierta forma con estos créditos gota a gota, porque encuentran quien les presta dinero a pesar de los altos intereses que estos cobran, mientras otras personas consideran que lo hicieron, pero no volvieron a solicitarlos, argumentando que nos les era rentable, sin embargo, la mayoría de ellos son conscientes que no es rentable, pero es tanta la necesidad que lo solicitan simplemente porque les solucionan el problema en el instante. Es por este tipo de razones por las que el negocio de los créditos gota a gota han presentado altos niveles de crecimiento en las últimas décadas, porque dan solución a un nicho de mercado que aún no cubre en su totalidad la banca formal.

Las consecuencias son varias y empezaremos por las económicas y el alto porcentaje que estos piden por prestar el dinero.

“Pineda”: “Es que esa gente abusa mucho, por que cobran el 30%, entonces son cosas que uno se pone a ver, que todo se queda, entonces uno se pone hacer cuentas y trabaja es uno para ellos, pero la gente se mete en eso porque es plata fácil y aun así sea al 30% la gente por la necesidad se sigue metiendo en eso.”

Esto hace que la cuota en ocasiones sea imposible reunirla, porque la mayoría de los choladeros que cuentan con un crédito, tiene entre dos o cuatro más, es claro que estas deudas se convierten en una bola de nieve ya que se llega al punto de que para poder cumplir con un crédito se pide otro y así sucesivamente hasta que no se puede más, es allí donde pasamos a la consecuencia psicológica por que al no tener la cuota, la persona se empieza a preocupar por que si los cobradores van y la cuota no está, entonces esto ya representa un problema para el choladero, y a la clientela no le gusta los escándalos, cuando un cobrador hace esto, que es la manera agresiva y grosera de cobrar, la gente no vuelve a un puesto en específico por que le da miedo que esto pase a mayores y puedan salir heridos por alguna acción que estos cobradores realicen.

“Trujillo”: “Si, trae unas consecuencias más bien económicas por que los intereses son muy altos por que prestan al 23% se venda o no se venda cholados hay que tener el dinero al cobrador, por tal motivo uno muchas veces no alcanza, siendo esto generador de problemas, discusiones, amenazas y disgustos, por ende también se afecta la parte psicológica porque eso trae un estrés”.

Fotografía 4. Cobradores en el sector del parque lineal.



Fuente: Tomada por el autor

Propuesta para solucionar la problemática de los crédito “gota a gota”, según los choladeros

La problemática para muchos es compleja ya que suplir las necesidades básicas son la variable constante en el diario vivir de estas personas de bajos recursos, pero un factor común de este problema que los aqueja son como ellos dicen, esto nos pasa por “no saber manejar la plática”, aunque hay quienes solo tienen un gota a gota y lo manejan bien, se presentan casos en donde no lograron salir de deudas como el señor “pineda”.

“Pineda”: “Pues yo lo solucione pagando todo eso y no metiéndome más en gota a gota y ahora con el poder de Dios tengo cuenta en el banco y los bancos me prestan

más fácil y uno se pone a ver y las cuotas quedan muy cómodas, entonces hice un proyecto con mi esposa y nos propusimos sacar nuestro negocio adelante sin gota a gotas”

Son pocos los que logran salir de esta problemática, ayudado por sus esposas que son el pilar de una familia y son las que en su mayoría manejan mejor el dinero, pero, entre tanto, otros que piden ayuda del estado para apoyarlos con crédito para ellos sin tanta “traba” como ellos le llaman.

“Plinio”: “Pues la verdad no sé, pero pienso que la alcaldía así como nos reubica, debería brindarnos capacitaciones de cómo manejar nuestros negocios y pienso que los bancos que son los interesados deberían de brindarnos más oportunidad de crédito a las personas que nos queda muy difícil reunir los documentos que ellos piden.”

Existen quienes tienen propuestas más como ganarse una lotería para poder pagar sus deudas y quedar viviendo del producido del negocio, es el caso del señor “rey” que dice:

“Podría ser que llegue un momento donde se pueda tener el ingreso de un buen capital, para lograr pagar todas las deudas y quedar solo con lo que produzca el negocio. Tenía un crédito con el banco iba bien, pero cuando cerraron el parque se me dificultó pagar la cuota y estoy en mora con ellos, ya que aparte de eso tenía que cumplir con el pago de los gota a gota y suplir mis necesidades. Es preferible cumplirle al cobrador ya que esa gente es complicada y puedo meterme en problemas”: asegura rey.

El caso es que si ellos no tienen seminarios y asesorías por parte del municipio o de los mismos bancos de cómo manejar sus finanzas personales, además de que la banca le brinde más oportunidades de crédito sin necesidad de tanto requisito,

esto alivianaría la carga financiera que sufre por los “gota a gota” y así poder vivir de sus negocios pagando la cuota al banco, supliendo sus necesidades básicas fruto de su esfuerzo ya que el negocio no es fácil porque están en un parque donde existen 13 puestos, de los cuales, 10 son de choladeros y 3 son de comidas rápidas, esto hace que la competencia sea más fuerte y deban pelear los clientes ofreciendo un mejor precio y producto.

Cultura financiera, apoyo de parte del estado y de los bancos que son los principales interesados de aumentar sus carteras pero que ven como un cliente muy riesgoso ya que no cuenta con las garantías que estos exigen, sin embargo hay algunas entidades como por ejemplo fundación mundo mujer, bancaria, el banco de la mujer entre otras. Pero que la mayoría de las personas del gremio choladero desconocen o en otros casos hay choladeros que les han aprobado el crédito en estas entidades pero han caído en mora por diferentes motivos, entre los cuales se encuentran los “gota a gota” por que como algunos dicen, es preferible quedarle mal al banco que a los cobradores porque esto trae mucho problemas, entonces esto hace que estas entidades pierdan la confianza en los comerciantes informales y como consecuencia los choladeros vuelven a buscar a los “gota a gota” como alternativa de dinero ya!!.

Es por esto conjunto de razones que pensamos que estos créditos gota a gota no sabemos si son una solución o una amenaza económica para nuestro gremio informal, aunque en ultimas aplican las dos.

Con base en el análisis de la información obtenida mediante la entrevista al gremio de los choladeros de la ciudad de Palmira, se determinó que el porcentaje de interés cobrada por quienes ofrecen las modalidad de gota a gota oscila entre el 25% y el 30% mensual, situación por el cual se vuelve insostenible para que estas personas logren salir adelante en los proyectos propuestos para brindarse una mejor calidad de vida.

A demás se percibe, que el 50 % de las personas encuestadas no saben de manera clara, a que se refiere el termino tasa de interés, situación que le genera confusión, pero de igual manera no se les nota interés alguno por cuestionar o indagar sobre el significado del mismo, se evidencia que solo les interesa de cierta forma vivir el día a día, con los problemas que estos representa.

El 70% de las personas encuestadas no sabe el impacto que genera en sus finanzas pagar los créditos gota a gota, solo sabe que se pagan altas cuotas, el cual deben de cumplir, pero no proyectan a largo plazo cuanto en realidad es lo que terminan pagando. El uso de créditos informales con elevado cobro de interés, impacta de manera negativa y afecta de manera notable las utilidades de los comerciantes informales de las ciudad de la villa de las palmas, llevándolos quedarse en una situación actual que no les permite trascender de informal a la formal. Además las políticas de inclusión financiera existente actualmente no han llegado a cobijar este sector de la economía de manera efectiva, es casi evidente la ausencia de oportunidades brindadas por el sector financiero a este gremio de personas laboriosas de la ciudad de Palmira.

Frente a la situación tan vulnerable los comerciantes informales de la ciudad de Palmira, es necesario de estrategias y de iniciativas por parte del gobierno local , articulado con el sector financiero formal, que les permita acceder a financiamientos de bajos costos y no se vean obligados a recurrir a sistemas tan costosos de créditos, lo cual le generara beneficios para el crecimiento de sus negocios, sus finanzas y para la estabilidad emocional de sus familias, acompañada de campañas de educación y capacitación financiera.

11.CONCLUSIONES

- La investigación realizada en este trabajo permitió evidenciar que los préstamos gota a gota han surgido a causa de la pobreza y la incapacidad de muchos colombianos de acceder al sistema financiero, todo esto aterrizado en la informalidad económica que viven muchos, y que es el estado quien debe regular esta situación a través de la inclusión de los sectores más olvidados en Colombia como lo son los comerciantes, principalmente los vendedores ambulantes, quienes en su mayoría no cuenta con un gran capital, una organización y no tiene el suficiente conocimiento.
- Los “cholados” han sido una tradición cultural y gastronómica muy importante en la historia del Valle del Cauca, pero por razones de tipo económico este factor ha pasado a segundo plano, y se han visto expuestos a un sinnúmero de riesgos, uno de ellos, los llamados préstamos gota a gota que los ha llevado a vivir en riesgo en su día a día, y que su índice de pobreza cada día sea mayor, y esta circunstancia puede llevar a que en algún momento la tradición llegue a su fin.
- La rapidez, facilidad y accesibilidad de los préstamos gota a gota los hace ver como una opción de vida y de soluciones rápidas para las personas de escasos recursos y con desconocimientos del sector financiero, pues no identifican que están viendo afectada su liquidez diaria, a causa de los constantes y altos pagos de interés que deben asumir al acceder a este popular tipo de préstamo.
- La pobreza, falta de nivel educativo, familias numerosas, exclusión financiera y la economía informal son factores que hacen vulnerables a las personas para caer en la utilización de los préstamos gota a gota.
- El uso de créditos informales con elevado cobro de interés, impacta de manera negativa y afecta de manera notable las finanzas de los comerciantes informales de las ciudad de Palmira, razón que no les permite trascender de lo informal a la formal

12.RECOMENDACIONES

Uno de los caminos que tiene una región para impulsar su desarrollo económico es a través de la generación de confianza y credibilidad que incentive a los inversionistas, sean estos nacionales o extranjeros, para establecer sus capitales allí. Se trata de ofrecerles a dichas personas condiciones adecuadas que inspiren tranquilidad para la ubicación de sus recursos, y así mismo, la seguridad de que la decisión tomada tendrá sus beneficios futuros. El Valle del Cauca debe encaminarse en forma definitiva hacia la búsqueda de caminos promisorios para su economía que permitan a los bienes y servicios de la región posicionarse y competir con propiedad en los diferentes escenarios del comercio mundial.

A continuación el grupo de investigadores sugieren a manera de recomendación:

- Mejorar la difusión de los programas de emprendimiento.
- Intensificar el plan de acompañamiento a los participantes durante la elaboración y presentación de sus propuestas.
- Disminuir el número de pasos a atender durante todo el proceso de construcción y evaluación de las ideas emprendedoras.
- Concertar con las entidades crediticias para un mejor apoyo financiero que permita la puesta en marcha de la idea emprendedora.
- Apoyo a la creación de empresas a través de servicios de asesoramiento integral, donde podría orientarse sobre la viabilidad del proyecto empresarial y facilitar a las emprendedoras herramientas de ayuda (autodiagnóstico de actitudes empresariales, planes o simuladores de empresa, etc.)
- Más participación de parte de la alcaldía para atender a este gremio puntualmente otorgando becas para su educación primaria y secundaria ya que teniendo esta educación básica fortalecerá sus conocimientos y valores para tomar decisiones en el futuro y por qué no pensar en una carrera

universitaria para las personas más jóvenes de este gremio y así buscar una mejor calidad de vida.

- Dictar cursos de finanzas personales y manejo básico de la contabilidad de pequeños negocios a través de una alianza de los bancos y la alcaldía municipal de Palmira para fortalecer este gremio y así mejorar la problemática de los créditos “gota a gota”.
- Más atención e inclusión financiera por parte de los bancos para otorgar microcréditos a esta población tan desfavorecida por un sistema que los excluye por no ser formales.
- Capacitaciones por parte de la cámara y comercio para dar información de cómo formalizarse a través de ellos, y así poder salir de la informalidad en la que están inmersos, y por ende poder cumplir con los requisitos básicos de algunas entidades bancarias dedicadas al microcrédito que por falta de legalidad de estos negocios generalmente los créditos no son otorgados.
- El sector académico debe desarrollar programas de capacitación y asesoría que les permita a los empresarios conocer la realidad empresarial colombiana, detectar las oportunidades de éxito y prepararse adecuadamente para conseguir que sus empresas sean organizaciones exitosas que realmente ayuden a la dinámica económica colombiana. Para lograr que los programas de capacitación y asesoría tengan un mayor impacto, es necesario que el sector académico tenga conocimiento de la realidad de las Pymes, de sus actividades y quehaceres y desarrolle en sus programas un enfoque eminentemente práctico.

13. BIBLIOGRAFIA

ADARME J, Wilson, & Álvarez P., Camilo. Consumo de insumos agroindustriales por el subsector panificador de Palmira, Valle del Cauca. Indicadores de subsistemas Administrativo, Talento Humano y Operativo. Acta Agronómica, 2007. 56 (2), pp.93-103. Disponible en: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-28122007000200006&lng=en&tlng=es

ARROYABE, Yaira y Posada, Fabio. Desangre "gota a gota". Disponible en: <http://historico.elpais.com.co/paionline/notas/Mayo042008/nal1.html>>

BONILLA, E y Rodríguez, P. Más allá del dilema de los métodos la investigación en ciencias sociales. Colombia: Editorial Norma. 2000. P.35

BRANDSTÄTTER, Hermann. Personality and Individual Differences. ELSEVIER, 2011. 51, 3, 199-364

CANO, Carlos Gustavo; Esguerra, María del Pilar; García, Nidia; Rueda, J. Leonardo y Velasco, Andrés M. Inclusión financiera en Colombia. Disponible en: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf>

DÍAZ Ortiz, Gloria Stella y Baena López, Carlos Alberto. Proyecto de ley 23 de 2012 Senado. En: Senado de la república de Colombia [en línea]. Disponible en: http://servoaspr.imprenta.gov.co/gacetap/gaceta.mostrar_documento?p_tipo=05&p_numero=23&p_consec=33480

DÍAZ Valencia, Gustavo Adolfo. Las imperfecciones del mercado de créditos, la restricción crediticia y los créditos alternativos. CIFE, 2011. 17(12), pp.103-133

DOMINGUEZ Collins, Humberto. El Servicio Invisible. Colombia: Ecoe Ediciones Ltda., 2006. p. 156.

FLÓREZ VILLAMIZAR, Henly. Las Mipymes y la generación de empleo, Caso Socorro provincia Comunera Santander. En: Universidad Libre Seccional Socorro, [en línea] (10 Jun, 2012). Disponible en: <http://www.unilibresoc.edu.co/publicaciones/index.php/centauro/article/download/86/64>.

HOYOS, Heidi. Gota a gota, préstamos a altos intereses. En: Tras la Cola de la Rata [en línea]. (14 de Abr., 2011). Disponible en: <http://www.traslacoladelarata.com/2011/04/14/gota-a-gota-prestamos-a-altos-intereses/>

MARTÍNEZ Lozada, José Wilmer. Gestioni de negocios fiduciarios. Disponible en <http://jgmartinezl10.blogspot.com.co/2011/09/mercado-extrabancario.html>

MÉNDEZ, Carlos E. Metodología. Diseño y desarrollo del proceso de investigación. McGraw Hill, 2002. p. 134.

OROZCO, David. Definición de ahorro. Disponible en: <http://conceptodefinicion.de/ahorro/>

PERAZA Torres, Laura María. Estudio prospectivo sobre los centros de emprendimiento en Colombia: tendencias, escenarios y estrategias en la generación de oportunidades laborales alternativas. Trabajo de grado. Bogotá: Universidad del rosario. 2010.

PORTES, Alejandro y Haller, William. La economía informal. Chile: Naciones Unidas. 2004

RAMÍREZ GUERRERO, Jaime. Capacitación laboral para el sector informal en Colombia. En: Oficina Internacional del Trabajo - Ginebra [en línea]. [recuperado el 20 de septiembre 2015]. Disponible en:

<http://www.oei.es/etp/capacitacion_laboral_sector_informal_colombia_guerrero.pdf>

RODRÍGUEZ, Astrid. Fundación para el Desarrollo (Fundes). La realidad de la Pyme Colombiana. Desafío para el Desarrollo. Colombia. 2003. 7(21), pp.139-149.

VILLALBA, Ana. Gota a gota, negocio caudaloso. En: El Espectador [en línea] (20 de Nov., 2008) Disponible en: <<http://www.elespectador.com/impreso/articuloimpreso92228-gota-gota-negocio-caudaloso>>

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS PUBLICACIONES SERIADAS

ENCICLOPEDIA Barsa, Encyclopaedia Britannica Editores Ltda., Rio de Janeiro, 2000.

ENCICLOPEDIA Universal Ilustrada Europeo-Americana. Madrid: Ed. Espasa-Calpe, S.A. 1994.

BANCO DE LA REPUBLICA DE COLOMBIA. Historia del Banco de la Republica de Colombia, Antecedentes; disponible en <<http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/historia>>

CREDITOS.com.co, ¿Qué es un crédito gota a gota?, Disponible en <<http://www.creditos.com.co/que-es-credito-gota-gota.html>>

LAPATRIA.com. Gota a gota se expande por Latinoamérica desde Caldas. En: La Patria [en línea] (27 de Abr., 2014). Disponible en: <<http://www.lapatria.com/sucesos/gota-gota-se-expande-por-latinoamerica-desde-caldas-77106>> [recuperado el 22 de septiembre 2015].

ENTREVISTA A Castellanos Daniel, vicepresidente económico de Asobancaria en Colombia. En: Préstamos que exprimen a los caleños gota a gota, En: El País, Cali: (12 de Jun, 2011).

REDACCIÓN DE EL PAÍS, Préstamos que exprimen a los caleños gota a gota. En: El País [en línea]. [recuperado el 23 de septiembre 2015]. Disponible en: <http://www.elpais.com.co/elpais/economia/prestamos-exprimen-calenos-gota-gota>

CONSEJOS FINANCIEROS BANCOOMEVA. Los peligros de los préstamos gota a gota. En: Bancoomeva [En línea]. [Recuperado el 22 de septiembre 2015]. Disponible en: <http://www.bancoomeva.com.co/publicaciones.php?id=40652>

CONPES. Política nacional para la transformación productiva y la promoción del micro, pequeñas y medianas empresas: un esfuerzo público-privado. [En línea]. [Recuperado el 25 de septiembre 2015]. Disponible en: <http://www.huila.gov.co/documentos/C/CONPES3484de2007.pdf>

EL PAÍS. Para eliminar la pobreza hay que romper paradigmas. En: El País [en línea]. [Recuperado el 10 de septiembre 2015]. Disponible en <http://historico.elpais.com.co/historico/oct062006/ECO/menospobrz.html>

FUNDACIÓN PLAN. Crédito para los más pobres. Disponible en http://plan.org.co/nuestro-trabajo/proyectos/vidas-con-plan/credito-para-los-mas-pobres/document_view/

FUNDACIÓN PROGRESAMOS. Anuario estadístico de Palmira 2012. [En línea]. [Recuperado el 6 de septiembre 2015]. Disponible en: <http://www.fundacionprogresamos.org.co/images/anuario-estadistico-2012/palmira2012/index2.swf>

SECRETARIA DE CULTURA Y TURISMO DE PALMIRA. Guía turística de Palmira. Disponible en: <<http://www.culturayturismopalmira.com/parques-representativos.html>>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA. Certificación del Interés Bancario Corriente para las modalidades de crédito de consumo y ordinario, microcrédito y consumo de bajo monto. [En línea]. [Recuperado el 20 de septiembre 2015]. Disponible en: <<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=10082008&reAncha=1>>

UNIVERSIDAD ICESI. El glacial porque el cholado es una tradición. Disponible en: <http://www.icesi.edu.co/blogs_estudiantes/elcholato/2008/11/11/el-hombre-que-le-dio-sabor-al-hielo/>

CRÉDITOS. Préstamo gota a gota. Disponible en: <<http://www.creditos.com.co/prestamos-gota-gota.html>>

BANCO DE LA REPÚBLICA. ¿Qué es la tasa de interés? Disponible en: <<http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-tasa-inter-s>>

BIBLIOTECA VIRTUAL LUIS ÁNGEL ARANGO. Usura. Disponible en: <<http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/usura>>

DEFINICIÓN. Definición de finanzas. Disponible en: <<http://definicion.de/finanzas/>>

DE CONCEPTOS. Concepto de cámara de comercio. Disponible en: <<http://deconceptos.com/ciencias-sociales/camara-de-comercio>>

QUEES.LA. ¿Qué es el banco mundial? Disponible en: <<http://quees.la/banco-mundial/>>

DEFINICIÓN ABC. Definición de negocio. Disponible en: <<http://www.definicionabc.com/economia/negocio.php>>

DEFINICIÓN ABC. Definición de banco. Disponible en:
<<http://www.definicionabc.com/economia/banco.php>>

MIDE. ¿Qué es la inclusión financiera? Disponible en:
<<http://midehoyenlaeconomia.blogspot.com.co/2012/06/que-es-la-inclusion-financiera.html>>

DE CONCEPTOS. Concepto de comerciante. Disponible en:
<<http://concepto.de/comerciante/#ixzz3mcCYG18f>>

DE CONCEPTOS. Concepto de encuesta. Disponible en:
<<http://deconceptos.com/ciencias-sociales/encuesta#ixzz3mcEFze2B>>

DEFINICIÓN. Definición de entrevista. Disponible en:
<<http://definicion.de/entrevista/#ixzz3mcEcdMll>>

COLABORADORES DE GERENCIE.COM. Capital de trabajo. [En línea].
[Recuperado el 20 de septiembre 2015]. Disponible en:
<<http://www.gerencie.com/capital-de-trabajo.html>>

CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 1142 de 2007. Disponible en:
<<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=25620#34>>

CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 599 de 200. Disponible en:
<<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=6388>>

CRÉDITOS. ¿Qué es crédito gota a gota? [en línea]. [recuperado el 20 de septiembre 2015]. Disponible en: <<http://www.creditos.com.co/que-es-credito-gota-gota.html>>

PORTAFOLIO. El crédito también está en auge en el mercado extra bancario. [en línea]. Disponible en: http://www.portafolio.co/detalle_archivo/MAM-2191426

NACIONES UNIDAD Y CEPAL. Portes, Alejandro. Haller, William. La economía informal División de Desarrollo Social. Santiago de Chile, noviembre de 2004. Disponible en: <<http://www.inpahu.edu.co/biblioteca/imagenes/libros/Informal.pdf>>

EUROPEA MICROFINANCE NETWORK. ¿Qué significa "exclusión financiera"? Disponible en: <http://www.emnconference.org/archives/definitionexclusionfinanciere_es.php>

EL CLAVO. El cholado no es original del Valle del Cauca. Disponible en: <<http://elclavo.com/columnas-en-el-clavo/el-cholado-no-es-original-del-valle-del-cauca/>>

GENTE EL PAÍS. Te quiero hasta Alaska. [En línea]. Disponible en: <http://gente.elpais.com.co/gente-pasiones/viajes/te-quiero-hasta-alaska>

EL PAÍS. El hombre que le dio sabor al hielo. Disponible en: <http://historico.elpais.com.co/historico/jun182005/REG/A218N1.html>

WIKIPEDIA. Cholado. [En línea]. [Recuperado el 10 de septiembre 2015]. Disponible en: <<https://es.wikipedia.org/wiki/Cholado>>

ENTREVISTA con “Néstor”, historia del cholado. Palmira, 9 de septiembre del 2015.

PALMIRA AVANZA. Nuevas obras del parque la factoría, impulsadas por el alcalde de Palmira Ritter López, fortalecen la identidad y la convivencia ciudadana. [En línea]. Disponible en: <<http://asivemospalmira.hol.es/?p=1468>>

CLARIN. El dinero narco creó el “gota a gota” en Colombia, y lo exportó. Disponible en: <http://www.clarin.com/edicion-impresa/dinero-narco-creo-Colombia-exporto_0_1195080571.html>